

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «Татфондбанк»
за 2014 год

Октябрь 2016 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности ПАО «Татфондбанк»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	11
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	13
4 Краткое изложение принципов учетной политики	14
5 Корректировки финансовой отчетности	33
6 Денежные средства и их эквиваленты	35
7 Счета и депозиты в банках	35
8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36
9 Производные финансовые инструменты	41
10 Займ, предоставленный ценными бумагами	41
11 Кредиты, выданные клиентам	42
12 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49
13 Инвестиционная недвижимость	50
14 Основные средства	51
15 Прочие активы	53
16 Счета и депозиты банков	54
17 Средства клиентов	54
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	55
19 Выпущенные еврооблигации	57
20 Прочие заемные средства	57
21 Прочие обязательства	57
22 Субординированные депозиты и еврооблигации	57
23 Изменение неконтрольной доли участия	58
24 Уставный капитал	58
25 Процентные доходы и процентные расходы	60
26 Комиссионные доходы и расходы	60
27 Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	61
28 Резерв под обесценение	61
29 Административные и прочие операционные расходы	61
30 Расход по налогу на прибыль	61
31 Сегментный анализ	63
32 Управление финансовыми рисками	66
33 Управление капиталом	83
34 Договорные и условные обязательства	84
35 Оценка справедливой стоимости	88
36 Взаимозачет финансовых инструментов	95
37 Операции со связанными сторонами	96
38 Дочерние компании	101
39 События после отчетной даты	106

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ПАО «Татфондбанк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «Татфондбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 г., а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ПАО «Татфондбанк» 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 ПАО «Татфондбанк» по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указано в Примечании 5 к консолидированной финансовой отчетности, консолидированная финансовая отчетность ПАО «Татфондбанк» за 2014 год была пересмотрена 14 октября 2016 года.

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

Руководство ПАО «Татфондбанк» 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 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита, консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 г. мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. 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 1 января 2015 г. 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 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных и правовых рисков, риска потери ликвидности и риска потери деловой репутации, 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 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным и правовым рискам, риску потери ликвидности, риску потери деловой репутации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка (до 19 сентября 2014 г. данный функционал относился к компетенции службы внутреннего контроля Банка) в течение 2014 г., в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными и правовыми рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. 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 г. Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой 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
ООО «Эрнст энд Янг»

14 октября 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Татфондбанк»
Сокращенное наименование: ПАО «Татфондбанк»
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3058 выдано Центральным банком Российской Федерации 24 августа 1994 г.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 19 июля 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1021600000036.
Местонахождение: 420111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, 43/2.

Сведения об аудиторе

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

ПАО «Татфондбанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014 г.
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	16 412 809	8 826 053
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7	1 067 447	871 951
Счета и депозиты в банках	7	1 189 970	1 037 614
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	8	24 382 225	12 396 426
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	8	7 931 456	4 326 273
Займ, предоставленный ценными бумагами	10	1 477 238	—
Кредиты, выданные клиентам	11	96 723 817	82 212 683
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	12	4 912 886	4 940 894
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	12	—	1 863 775
Инвестиционная недвижимость	13	1 492 917	1 144 603
Основные средства	14	1 315 168	1 328 315
Отложенный налоговый актив	30	286 295	443 800
Прочие активы	15	3 275 973	2 811 334
Всего активов		160 468 201	122 203 721
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	16	13 004 610	6 505 580
Счета и депозиты банков	16	11 938 756	5 796 153
Средства клиентов	17	90 160 326	66 772 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	20 400 059	26 178 698
Выпущенные еврооблигации	19	3 820 534	—
Прочие заемные средства	20	1 195 682	—
Прочие обязательства	21	531 670	675 033
Отложенные налоговые обязательства	30	814 451	892 296
Субординированные депозиты и еврооблигации	22	6 600 369	3 099 996
Обязательства по выкупу долей в дочерней компании		114 153	114 153
Неконтрольные доли участия	23	1 627 379	79 866
Всего обязательств		150 207 989	110 114 091
Собственные средства			
Уставный капитал	24	13 111 618	13 111 618
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(182 700)	78 582
Резерв по переоценке зданий		196 208	200 501
Накопленный дефицит		(3 029 524)	(1 467 592)
Всего собственных средств, приходящихся на акционеров Банка		10 095 602	11 923 109
Неконтрольные доли участия	23	164 610	166 521
Всего собственных средств		10 260 212	12 089 630
Всего обязательств и собственных средств		160 468 201	122 203 721

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 14 октября 2016 г.

Р.И. Насыров
Первый заместитель
Председателя Правления



С.Г. Корчагина
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «Татфондбанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе
за 2014 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 г.	2013 г.
Процентный доход	25	14 226 351	11 008 265
Процентный расход	25	(10 536 543)	(8 928 765)
Чистый процентный доход		3 689 808	2 079 500
Коммиссионные доходы	26	1 913 913	1 663 486
Коммиссионные расходы	26	(321 673)	(277 211)
Чистые коммиссионные доходы		1 592 240	1 386 275
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		50 164	557 848
(Расходы) за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	27	(512 820)	(168 197)
Чистые (расходы)/доходы от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(18 918)	913 643
Чистые доходы по инвестиционной недвижимости	13	414 513	1 409 443
Прочие операционные доходы		96 104	302 075
Резерв под обесценение	28	(3 411 822)	(2 688 494)
Расходы от уступки прав требования		(367 462)	(180 275)
Административные и прочие операционные расходы	29	(3 821 664)	(3 466 103)
Изменение в неконтрольной доле участия в дочерних компаниях в форме общества с ограниченной ответственностью и паевых фондах	23	138 161	13 120
Расходы от размещения финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	8	(873 044)	–
Финансовый результат от продажи дочерних компаний	38	1 562 998	–
(Убыток) Прибыль до налогообложения		(1 461 742)	158 835
Экономия по налогу на прибыль	30	5 305	51 165
(Убыток) Прибыль за отчетный период		(1 456 437)	210 000
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(1 454 526)	235 594
- неконтрольные доли участия	23	(1 911)	(25 594)
Прочий совокупный (убыток)/прибыль			
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		(134 361)	615 773
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(192 243)	(689 114)
Влияние налога на прибыль		65 322	14 668
Чистый прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(261 282)	(58 673)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка зданий		–	126 320
Влияние налога на прибыль		–	(25 264)
Чистая прочая совокупная прибыль, не подлежащая переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	101 056
Прочий совокупный (убыток) доход		(261 282)	42 383
Всего совокупный (убыток) прибыль		(1 717 719)	252 383
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(1 715 808)	277 977
- неконтрольные доли участия		(1 911)	(25 594)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «Татфондбанк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за 2014 г.
(в тысячах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка						Всего собственных средств
	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке зданий	Накопленный дефицит	Итого	Неконтрольная доля участия	
Остаток по состоянию на 1 января 2013 г.	9 111 618	137 255	103 739	(1 707 480)	7 645 132	–	7 645 132
Прибыль до прочего совокупного дохода	–	–	–	235 594	235 594	(25 594)	210 000
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	492 618	–	–	492 618	–	492 618
Выбытие инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	(551 291)	–	–	(551 291)	–	(551 291)
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	–	–	101 056	–	101 056	–	101 056
Всего прочего совокупного дохода, за вычетом налога на прибыль	–	(58 673)	101 056	–	42 383	–	42 383
Всего совокупного дохода	–	(58 673)	101 056	235 594	277 977	(25 594)	252 383
Взнос в уставный капитал	4 000 000	–	–	–	4 000 000	–	4 000 000
Перенос переоценки зданий	–	–	(4 294)	4 294	–	–	–
Приобретение дочерней компании	–	–	–	–	–	192 115	192 115
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.	13 111 618	78 582	200 501	(1 467 592)	11 923 109	166 521	12 089 630
Убыток до прочего совокупного убытка	–	–	–	(1 454 526)	(1 454 526)	(1 911)	(1 456 437)
Прочий совокупный убыток							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	(107 488)	–	–	(107 488)	–	(107 488)
Выбытие инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	(153 794)	–	–	(153 794)	–	(153 794)
Всего прочего совокупного убытка, за вычетом налога на прибыль	–	(261 282)	–	–	(261 282)	–	(261 282)
Всего совокупного убытка	–	(261 282)	–	(1 454 526)	(1 715 808)	(1 911)	(1 717 719)
Средства, полученные от акционеров, за вычетом налога на прибыль	–	–	–	704 022	704 022	–	704 022
Перенос переоценки зданий	–	–	(4 293)	4 293	–	–	–
Выбытие неконтролирующей доли в дочерней компании	–	–	–	25 080	25 080	–	25 080
Продажа доли участия в дочерней компании	–	–	–	(840 801)	(840 801)	–	(840 801)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.	13 111 618	(182 700)	196 208	(3 029 524)	10 095 602	164 610	10 260 212

ПАО «Татфондбанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2014 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 г.	2013 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		13 511 163	10 582 032
Проценты уплаченные, за вычетом процентов, уплаченных по выпущенным долговым ценным бумагам		(7 253 614)	(6 712 397)
Комиссии полученные		1 920 025	1 660 411
Комиссии уплаченные		(318 341)	(315 876)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2 359 334)	214 654
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		1 252 973	6 983
Чистые поступления по операциям с производными финансовыми инструментами		951 216	45 256
Чистые поступления (выплаты) по операциям с драгоценными металлами		16 446	(53 530)
Прочие операционные поступления		74 606	103 208
Выплаты на содержание персонала		(1 877 927)	(1 702 620)
Прочие административные и операционные выплаты		(2 221 206)	(1 672 938)
Налог на прибыль уплаченный		(234 780)	(78 894)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 461 227	2 076 289
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(195 496)	24 900
Чистый (прирост) снижение по средствам в банках		(1 045 784)	54 325
Чистый прирост по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(14 081 499)	(6 822 028)
Чистый прирост по кредитам, выданным клиентам		(15 340 674)	(15 518 914)
Чистый прирост по прочим активам		(207 275)	(420 963)
Чистый прирост (снижение) задолженности перед ЦБ РФ		6 481 313	(731 349)
Чистый прирост по счетам и депозитам банков		5 867 329	560 194
Чистый прирост по средствам клиентов		22 185 744	7 642 235
Чистое (снижение) прирост по выпущенным векселям		(7 052 385)	3 518 755
Чистый прирост по прочим обязательствам		93 003	62 445
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		165 503	(9 554 111)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1 462 871)	(3 035 296)
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2 868 827	3 121 731
Приобретение инвестиционной недвижимости		(133 277)	–
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		34 473	29 928
Денежные средства, полученные в результате объединения бизнеса		–	263 866
Поступления от продажи дочерних компаний		19 756	4 981 442
Приобретение паев консолидируемого ЗПИФА		–	(693 662)
Приобретение основных средств	14	(175 707)	(372 667)
Поступления от реализации основных средств		13 641	35 227
Дивиденды полученные		329	104 477
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		1 165 171	4 435 046
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций		12 362 833	11 409 206
Погашение/выкуп облигаций		(11 472 772)	(8 016 196)
Выручка от продажи депозитных сертификатов		54 500	–
Погашение депозитных сертификатов		(54 500)	(30 000)
Поступления от выпуска еврооблигаций		2 515 023	–
Поступление от продажи доли в дочерней компании		282 270	–
Поступления от привлечения субординированных депозитов и еврооблигаций		2 166 612	1 000 000
Погашение субординированных депозитов		–	(2 400 000)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(2 050 460)	(1 786 548)
Средства, полученные от акционеров		880 028	–
Эмиссия обыкновенных акций		–	4 000 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		4 683 534	4 176 462
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 572 548	(166 792)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		7 586 756	(1 109 395)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	8 826 053	9 935 448
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	16 412 809	8 826 053

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Татфондбанк» (Банк) и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства на территории Российской Федерации (РФ).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 г. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. региональная сеть Банка включает 5 филиалов, 38 операционных офисов, 64 дополнительных офисов и 1 операционную кассу, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2013 г.: 6 филиалов, 36 операционных офисов, 74 дополнительных офисов и 1 операционная касса).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Республика Татарстан (РТ), 420111, город Казань, ул. Чернышевского, 43/2.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 2013 г. дочерними компаниями Банка, образованными в форме юридических лиц, являются:

Компания	Вид деятельности	Место регистрации	Доля участия	
			2014 г.	2013 г.
ЗАО «ТФБ Актив»	Торговля ценными бумагами и финансовое посредничество	РФ, Казань	100,00%	100,00%
ООО «ИК «ТФБ-Финанс»	Доверительное управление активами	РФ, Казань	68,00%	100,00%
ПАО НКБ «Радиотехбанк»	Банковская деятельность	РФ, Н.Новгород	29,85%	29,85%
ООО «ТФБ-Займъ»	Финансовое посредничество	РФ, Казань	–	90,00%
TFB Finance Limited	Выпуск еврооблигаций	Ирландия, Дублин	–	–

28 июня 2013 г. Банк получил оферты от акционеров ПАО НКБ «Радиотехбанк», в соответствии с которыми Банк имеет право приобрести акции ПАО НКБ «Радиотехбанк» у этих компаний в течение трех лет и довести свою долю участия до контролирующей. Кроме того, Банк обладает определенными полномочиями в Совете ПАО НКБ «Радиотехбанк». В результате чего, по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 2013 г. ПАО НКБ «Радиотехбанк» включен в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации (Примечание 38).

30 июня 2014 г. Группа продала собственному акционеру, оказывающему существенное влияние, 32% долей в дочерней компании ООО «ИК «ТФБ-Финанс» (Примечание 38). В результате продажи по состоянию на 31 декабря 2014 г. выделена неконтрольная доля участия в размере 1 240 194 тысячи рублей (Примечание 23).

31 декабря 2014 г. Группа утратила контроль над ООО «ТФБ Займъ» в результате продажи 90% доли в уставном капитале несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа признала доход в размере 1 562 998 тысяч рублей в составе прочих доходов (Примечание 38).

TFB Finance Limited – структурированная компания, созданная в целях осуществления операций заимствования на международных рынках ценных бумаг. Группа консолидирует TFB Finance Limited по методу полной консолидации.

Группа владеет контрольными долями в нескольких закрытых паевых инвестиционных фондах, которые являются дочерними компаниями Банка, не имеющими статуса юридического лица. Активы этих фондов состоят из инвестиций, имеющих в наличии для продажи, кредитов, инвестиционной недвижимости и прочих активов и включены в данную консолидированную финансовую отчетность.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 2013 г. дочерние компании Банка, не имеющие статуса юридического лица, включают:

Компания	Вид деятельности	Место регистрации	Доля участия	
			2014 г.	2013 г.
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТФБ – Актив»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций «ТФБ – Дальновидный»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый кредитный паевой инвестиционный фонд «Кредитные инвестиции»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Профессионал»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Наш новый дом»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Приозерный»	Инвестиции	РФ, Казань	100,00%	100,00%
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТФБ – Инвестиционный»	Инвестиции	РФ, Казань	93,68%	92,48%
Закрытый кредитный паевой инвестиционный фонд «Технологии инвестиций» (ранее Закрытый кредитный паевой инвестиционный фонд «Ак Барс – Кредитный капитал»)	Инвестиции	РФ, Казань	62,76%	100,00%

В первом полугодии 2014 г. Группа увеличила долю вложения в паи ЗПИФН «ТФБ-Инвестиционный» с 92,48% до 93,68%, в результате чего по состоянию на 31 декабря 2014 г. неконтрольная доля участия составила 70 034 тысячи рублей (Примечание 23).

Во втором полугодии 2014 г. Группа снизила долю вложения в паи ЗКПИФ «Технологии инвестиций» со 100% до 92,29%, в результате чего по состоянию на 31 декабря 2014 г. неконтрольная доля участия составила 317 151 тысяча рублей (Примечание 23). В результате продажи Группой 32% долей в дочерней компании ООО «ИК «ТФБ-Финанс», доля Группы в ЗКПИФ «Технологии инвестиций» по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила 62,76%.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации.

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

В 2014 г. негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть, значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. В той степени, в которой была доступна информация, руководство должным образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств в оценке обесценения.

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

Сумма резерва под обесценение кредитов основывается на оценке руководством данных кредитов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в особенности недвижимости, пострадал от возникшей неустойчивости на мировых финансовых рынках и общего спада в экономике, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). В результате возникновения неустойчивости на финансовых рынках перестали осуществляться на регулярной основе операции на рыночных условиях для некоторых финансовых инструментов, и поэтому, по мнению руководства, некоторые финансовые инструменты уже не являются котируемыми на активном рынке. При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Цель использования методики оценки заключается в определении такой цены сделки, какой она была бы на дату оценки, обусловленная обычными принципами ведения бизнеса на рыночных условиях. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках и экономической нестабильности. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

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

Принципы оценки финансовых показателей. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением зданий, отраженных по переоцененной стоимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определенных инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы. Функциональная валюта TFB Finance Limited является евро, валютой представления финансовой отчетности TFB Finance Limited является доллар США. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Использование оценок и суждений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в итоге могут отличаться от таких оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализ воздействия последствий финансового кризиса на будущую деятельность Группы. Анализ ликвидной позиции по состоянию на 31 декабря 2014 г. описан в Примечании 32.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на суммы, признанные в данной консолидированной финансовой отчетности, приводится в следующих примечаниях:

- ▶ Примечание 11 «Кредиты, выданные клиентам» в отношении оценки резервов под обесценение кредитов;
- ▶ Примечание 12 «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» в отношении оценки стоимости финансовых инструментов.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением случаев, раскрываемых в конце этого примечания, касающихся изменений в учетной политике.

Дочерние предприятия. 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.

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.

Инвестиции в паевые инвестиционные фонды. Группа имеет контрольную долю участия в закрытых паевых инвестиционных фондах, которые не осуществляют самостоятельную хозяйственную деятельность. Активы фондов состоят из инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, кредитов, инвестиционной недвижимости и прочих активов. Группа консолидирует паевые инвестиционные фонды, контролируемые Группой.

Неконтрольная доля участия паевых фондов. Неконтрольная доля участия паевых фондов представляют собой доли участия в паевых фондах, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Банку.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неконтрольная доля участия паевых фондов отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе обязательств, поскольку Группа имеет обязанность в определенных случаях выкупить эту долю. Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров дочерних компаний, как операции с кредиторами. Результаты от операций с неконтрольной долей участия паевых фондов и изменениями в ней вследствие изменения в чистых активах фондов признаются как доходы или расходы в прибыли (или убытке) за период.

Операции, исключаемые в процессе консолидации. Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, кроме случаев наличия признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 56,2584 рублей за 1 доллар США и 68,3427 рублей за 1 евро (31 декабря 2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро).

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции. Так как с 1 января 2003 г. экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.

Классификация финансовых активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства классифицируются следующим образом:

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые инвестиции, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Принцип оценки по справедливой стоимости. 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.

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.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

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.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке. Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки обратного РЕПО), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки обратного РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора; если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента; и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Драгоценные металлы. Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (кредиты и дебиторская задолженность). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных признаков обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Объективные признаки обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие, как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

В первую очередь Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе для существенных кредитов и дебиторской задолженности и на индивидуальной или коллективной основе по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся индивидуально существенными. В случае если Группа не выявляет объективных признаков обесценения по индивидуально оцениваемому кредиту или дебиторской задолженности, как существенному, так и несущественному, то такой кредит или дебиторская задолженность включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, индивидуально оцениваемые на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Убытки от обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа Ностро) в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Счета и депозиты в банках отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке. Счета и депозиты в банках, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату, отражаются по амортизированной стоимости.

Счета и депозиты банков. Счета и депозиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и кредитные ноты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные еврооблигации. Выпущенные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги, размещенные на зарубежных рынках. Еврооблигации отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- ▶ обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- ▶ обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- ▶ обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, любые изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с момента, когда объект становится доступным для эксплуатации, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Оборудование	5 лет

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Арендованные активы. Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи. Внеоборотные активы или выбывающие группы, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию предназначенных для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию предназначенных для продажи производится переоценка активов или компонентов выбывающей группы в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или выбывающих групп производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

Резервы. Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению акционеров, отражаются как собственные средства. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды по обыкновенным или привилегированным акциям отражаются в составе собственных средств как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании 39 «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

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

Комиссии за выдачу кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Отчетность по сегментам. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов» – Поправки к МСФО (IAS) 36

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

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 г. опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок».

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не имеет плодоносящих растений.

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Данные поправки не оказали существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

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

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

Условие деятельности должно содержать условие срока службы

Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;

Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;

Условие деятельности может быть или не быть рыночным;

Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Данные поправки не оказали существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Использование оценок и суждений. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в итоге могут отличаться от таких оценок.

В случае наличия пакета прав голоса, который не является контрольным пакетом прав голоса в объекте инвестиций, руководство исходит из суждения, что инвестор может обладать контролем над объектом инвестиций. Инвестор обладает контролем над объектом инвестиций, если инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Важные оценки и профессиональные суждения, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют оценкам и профессиональным суждениям, использованным при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 г.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализ воздействия последствий финансового кризиса на будущую деятельность Группы.

5 Корректировки финансовой отчетности

20 апреля 2015 года руководство Группы утвердило и выпустило консолидированную финансовую отчетность Группы по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Впоследствии консолидированная финансовая отчетность Группы была пересмотрена и утверждена руководством Группы к перевыпуску 14 октября 2016 г. в связи с внесением корректировок по отражению в консолидированной финансовой отчетности следующих операций.

В октябре 2016 года руководство Банка определило, что доходы, полученные от прощения депозита, отраженные ранее в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе за 2014 год, должны рассматриваться как средства, полученные от акционеров, и отражаться в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале за вычетом уплаченного налога на прибыль.

Также в октябре 2016 года руководство Банка определило, что изменения в неконтрольной доле участия в дочерних компаниях в форме общества с ограниченной ответственностью и паевых фондах, отраженные в составе убытка, приходящегося на неконтрольные доли участия, за 2014 год должны отражаться отдельной строкой в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

Эффект от изменений на консолидированный отчет о совокупном доходе за 2014 год представлен ниже.

5 Корректировки финансовой отчетности (продолжение)

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректи- ровки	Скорректи- рованные данные
Прочие операционные доходы	976 132	(880 028)	96 104
Изменение в неконтрольной доле участия в дочерних компаниях в форме общества с ограниченной ответственностью и паевых фондах	—	138 161	138 161
Административные и прочие операционные расходы	(3 819 664)	(2 000)	(3 821 664)
Убыток до налогообложения	(717 875)	(743 867)	(1 461 742)
(Расход) Экономия по налогу на прибыль	(170 701)	176 006	5 305
Убыток за отчетный период	(888 576)	(567 861)	(1 456 437)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка	(750 504)	(704 022)	(1 454 526)
- неконтрольные доли участия	(138 072)	136 161	(1 911)

Эффект от изменений на консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2014 год представлен ниже.

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректи- ровки	Скорректи- рованные данные
Убыток до прочего совокупного убытка	(888 576)	(567 861)	(1 456 437)
Средства, полученные от акционеров	—	704 022	704 022
Продажа доли участия в дочерней компании	(842 712)	1 911	(840 801)

Поступления от продажи дочерней компании в 2014 году были некорректно отражены в составе движений денежных средств от финансовой деятельности консолидированного отчета о движении денежных средств, в результате чего руководством Группы было принято решения отразить данные поступления в составе движений денежных средств от инвестиционной деятельности консолидированного отчета о движении денежных средств.

Совокупный эффект изменений всех вышеперечисленных изменений на консолидированный отчет о движении денежных средств за 2014 год представлен ниже:

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректи- ровки	Скорректи- рованные данные
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 361 334)	2 000	(2 359 334)
Прочие операционные поступления	954 634	(880 028)	74 606
Прочие административные и операционные выплаты	(2 219 206)	(2 000)	(2 221 206)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4 341 255	(880 028)	3 461 227
Движение денежных средств от операционной деятельности после изменений в операционных активах и обязательствах	1 045 531	(880 028)	165 503
Поступление от продажи дочерней компании (в составе инвестиционной деятельности)	—	19 756	19 756
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	1 145 415	19 756	1 165 171
Поступление от продажи дочерней компании (в составе финансовой деятельности)	19 756	(19 756)	—
Средства, полученные от акционеров	—	880 028	880 028
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	3 823 262	860 272	4 683 534

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства	5 500 838	3 628 637
Счета типа Ностро в ЦБ РФ	4 024 298	2 795 138
Счета типа Ностро и депозиты «овернайт» в других банках	3 269 278	622 798
Брокерские счета	1 975 724	1 621 541
Краткосрочные депозиты в других банках	1 026 885	66 446
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное РЕПО)	545 623	—
Расчетные счета в торговых системах	70 163	91 493

Всего денежных средств и их эквивалентов	16 412 809	8 826 053
---	-------------------	------------------

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Группы был один контрагент, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по денежным средствам и их эквивалентам (31 декабря 2013 г.: один). Общий объем остатков по счетам данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляет 1 678 339 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 445 199 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов в других банках и краткосрочных депозитов в других банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Счета типа Ностро и депозиты «овернайт» в других банках	3 269 278	622 798
- в крупных банках стран ОЭСР	1 795 612	147 940
- в 20 крупнейших российских банках	1 102 872	290 384
- в других российских банках	366 349	181 786
- в банках Республики Татарстан	4 445	2 688
Краткосрочные депозиты в других банках	1 026 885	66 446
- в крупных банках стран ОЭСР	1 002 685	48 444
- в 20 крупнейших российских банках	24 200	18 002

Всего денежных средств и их эквивалентов, находящихся в других банках	4 296 163	689 244
--	------------------	----------------

7 Счета и депозиты в банках

Средства в кредитных организациях составляют:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Депозиты в других банках	1 189 970	1 037 614
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 067 447	871 951

Всего счетов и депозитов в банках	2 257 417	1 909 565
--	------------------	------------------

По состоянию на 31 декабря 2014 г. среди контрагентов Группы присутствуют три банка, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема счетов и депозитов в банках (31 декабря 2013 г.: один банк). Общий объем остатков по счетам и депозитам в данных кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляет 1 011 466 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 884 221 тысяча рублей).

7 Счета и депозиты в банках (продолжение)

29,5% от общего объема счетов и депозитов в банках составляет межбанковский кредит, предоставленный банку ПАО «Тимер Банк» (прежнее название: АКБ «БТА-Казань» (ОАО)) в рамках реализации плана по его финансовому оздоровлению. С 27 мая 2014 г. Банк России принимает участие в осуществлении мер по предупреждению банкротства АКБ «БТА-Казань» (ОАО) совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Банк был выбран в качестве санатора по предложению руководства Республики Татарстан. 29 мая 2014 г. Банк предоставил ПАО «Тимер Банк» в размере 1,2 миллиарда рублей сроком на 10 лет, процентная ставка 0,51% годовых. По состоянию на 31 декабря 2014 г. в отчете о совокупном доходе по данной сделке отражен расход от размещения финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных в сумме 873 044 тысячи рублей.

Кредитные организации обязаны хранить в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, суммы которых зависят от объема привлеченных кредитной организацией средств. Возможность изъятия Банком данных резервов ограничена требованиями законодательства Российской Федерации.

Ниже приводится анализ счетов и депозитов в банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Депозиты в других банках		
- в банках Республики Татарстан	707 110	1 000
- в других российских банках	434 808	55 022
- в 20 крупнейших российских банках	48 052	975 046
- в крупных банках стран ОЭСР	—	6 546
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 067 447	871 951
Всего средств в банках	2 257 417	1 909 565

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	23 651 701	12 090 114
Финансовые инструменты, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 661 980	4 632 585
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 313 681	16 722 699

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

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации	8 787 269	4 982 190
Корпоративные еврооблигации	5 891 003	1 443 230
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 037 417	1 232 254
Всего долговых ценных бумаг	15 715 689	7 657 674
Корпоративные акции	4 556	106 167
Всего долевого ценных бумаг	4 556	106 167
Всего финансовых инструментов, предназначенных для торговли, находящихся в собственности Группы	15 720 245	7 763 841
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Корпоративные облигации	7 931 456	3 735 781
Муниципальные облигации	–	421 067
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	169 425
Всего долговых ценных бумаг	7 931 456	4 326 273
Всего финансовых инструментов, предназначенных для торговли, обремененных залогом по сделкам РЕПО	7 931 456	4 326 273
Всего финансовых инструментов, предназначенных для торговли	23 651 701	12 090 114

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, представлены долговыми и долевыми ценными бумагами.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2014 г. сроки погашения этих облигаций – с января 2015 г. по август 2018 г. (31 декабря 2013 г.: с февраля 2014 г. по август 2018 г.), купонный доход по ним составляет от 6% до 15% годовых (31 декабря 2013 г.: от 2% до 14% годовых).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками (31 декабря 2013 г.: выпущенные российскими банками). По состоянию на 31 декабря 2014 г. эти еврооблигации имеют сроки погашения – с марта 2015 г. по май 2019 г. (31 декабря 2013 г.: с марта 2015 г. по май 2019 г.), купонный доход по ним составляет от 5% до 12% годовых (31 декабря 2013 г.: от 6% до 12% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2014 г. сроки погашения ОФЗ – с июня 2015 г. по февраль 2036 г. (31 декабря 2013 г.: с марта 2014 г. по февраль 2036 г.), купонный доход по ОФЗ составляет от 6% до 8% годовых (31 декабря 2013 г.: от 7% до 12% годовых).

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

Муниципальные облигации по состоянию на 31 декабря 2013 г. были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Москвы, сроком погашения в июне 2014 г. и с купонным доходом по ним 12% годовых.

Долевые инструменты представлены акциями российских компаний и банков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО, контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. По состоянию на 31 декабря 2014 г. договоры РЕПО имеют срок исполнения – январь 2015 г. (31 декабря 2013 г.: январь 2014 г.). Соответствующие обязательства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Счета и депозиты банков» (Примечание 16) – в сумме 6 500 966 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: по строке «Счета и депозиты банков» – в сумме 3 498 421 тысяча рублей).

Финансовые инструменты, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долевые ценные бумаги		
Паи инвестиционных фондов	8 661 980	4 632 585
Всего долевых ценных бумаг	8 661 980	4 632 585
Всего финансовых инструментов, отнесенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 661 980	4 632 585

Финансовые инструменты, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены паями инвестиционных фондов.

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	ОФЗ	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Всего
Находящиеся в собственности Группы				
Прочие российские компании	–	6 725 891	531 044	7 256 935
20 крупнейших российских банков	–	28 551	5 310 292	5 338 843
Прочие российские банки	–	2 032 827	49 667	2 082 494
Правительство РФ	1 037 417	–	–	1 037 417
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы				
	1 037 417	8 787 269	5 891 003	15 715 689
Обремененные залогом по сделкам РЕПО				
Прочие российские банки	–	7 178 765	–	7 178 765
20 крупнейших российских банков	–	410 750	–	410 750
Прочие российские компании	–	341 941	–	341 941
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам РЕПО				
	–	7 931 456	–	7 931 456
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
	1 037 417	16 718 725	5 891 003	23 647 145

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	ОФЗ	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные еврооб- лигации	Всего
Находящиеся в собственности					
Группы					
Прочие российские компании	–	–	3 755 342	–	3 755 342
20 крупнейших российских банков	–	–	84 734	1 410 490	1 495 224
Правительство РФ	1 232 254	–	–	–	1 232 254
Прочие российские банки	–	–	1 142 114	32 740	1 174 854
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности					
Группы	1 232 254	–	4 982 190	1 443 230	7 657 674
Обремененные залогом по сделкам РЕПО					
Прочие российские банки	–	–	2 251 123	–	2 251 123
20 крупнейших российских банков	–	–	868 645	–	868 645
Прочие российские компании	–	–	616 013	–	616 013
Российские муниципальные структуры	–	421 067	–	–	421 067
Правительство РФ	169 425	–	–	–	169 425
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам РЕПО					
	169 425	421 067	3 735 781	–	4 326 273
Всего долговых ценных бумаг в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
	1 401 679	421 067	8 717 971	1 443 230	11 983 947

9 Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как прочие активы (Примечание 15) или прочие обязательства (Примечание 21), а также их условные суммы. 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.

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами						
Форварды с драгоценными металлами	221 895	7 758	(32)	160 549	111	(1 226)
Валютные контракты						
Форварды с иностранной валютой	4 538 900	1 355	(7 860)	3 822 541	2 017	(1 694)
Контракты на ценные бумаги/индексы						
Форварды с ценными бумагами	–	–	–	446 420	7 777	(839)
Фьючерсные контракты на ценные бумаги/индексы	–	–	–	607 645	17 239	(732)
Фьючерсные контракты на иностранную валюту	81 899	216	(6 623)	–	–	–
Итого производные активы/обязательства	4 842 694	9 329	(14 515)	5 037 155	27 144	(4 491)

На 31 декабря 2014 г. и 2013 г. Группа имела позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

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

10 Займ, предоставленный ценными бумагами

4 июня 2014 г. Группа заключила договор займа паев ЗРПИФ «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» с одной несвязанной стороной. Договор с контрагентом предусматривает погашение в срок до 31 марта 2015 г. Справедливая стоимость предоставленного займа на 31 декабря 2014 г. составила 1 477 238 тысяч рублей.

11 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	85 795 650	69 359 721
Корпоративные кредиты	75 769 139	59 856 728
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	8 422 785	9 144 181
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	1 603 726	358 812
<i>Кредиты физическим лицам</i>	25 826 055	25 918 440
Потребительские кредиты	17 172 460	17 834 543
Ипотечные кредиты	5 980 401	5 199 438
Автокредиты	2 673 194	2 884 459
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	111 621 705	95 278 161
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(14 897 888)	(13 065 478)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	96 723 817	82 212 683

Юридические лица классифицируются как малый и средний бизнес в зависимости от объема выручки и численности персонала. По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты, выданные заемщикам общей суммой до 200 000 тысяч рублей, обычно относятся к кредитам малому и среднему бизнесу (31 декабря 2013 г.: 200 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты, выданные клиентам, в сумме 1 603 726 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 358 812 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договору обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 1 678 244 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 421 607 тысяч рублей). Группа имеет право перезаложить ценные бумаги, купленные по договорам обратного РЕПО, но при этом обязана вернуть ценные бумаги. Договоры обратного РЕПО имеют срок исполнения – январь 2015 г. (31 декабря 2013 г.: срок исполнения – январь 2014 г.).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 г.:

	Корпора- тивные кредиты	МСБ	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Потреби- тельские кредиты	Авто- кредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Баланс на 1 января 2014 г.	9 496 439	1 303 617	15 803	1 984 222	145 116	120 281	13 065 478
Создание резервов под обесценение (Примечание 28)	1 240 519	467 617	70 157	1 552 913	111 983	86 963	3 530 152
Кредиты, списанные как безнадежные	–	(7 191)	–	(45 023)	(4 627)	(6 099)	(62 940)
Влияние выбытия дочерней компании	(843 448)	(406 613)	–	(368 864)	(13 714)	(2 163)	(1 634 802)
Баланс на 31 декабря 2014 г.	9 893 510	1 357 430	85 960	3 123 248	238 758	198 982	14 897 888

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 г.:

	Корпоративные кредиты	МСБ	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Баланс на 1 января 2013 г.	8 554 266	692 900	–	899 380	76 757	70 899	10 294 202
Создание резервов под обесценение (Примечание 28)	926 188	586 675	15 803	1 054 751	61 175	48 998	2 693 590
Кредиты, списанные как безнадежные	–	(20 806)	–	(4 284)	(581)	–	(25 671)
Создание резерва от объединения бизнеса	15 985	44 848	–	34 375	7 765	384	103 357
Баланс на 31 декабря 2013 г.	9 496 439	1 303 617	15 803	1 984 222	145 116	120 281	13 065 478

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	48 640 379	(2 607 119)	46 033 260	5,4
- существенные	46 396 935	(2 486 871)	43 910 064	5,4
- несущественные	2 243 444	(120 248)	2 123 196	5,4
<i>Обесцененные кредиты, в т.ч.</i>	27 128 760	(7 286 391)	19 842 369	26,9
- непросроченные	25 919 189	(6 607 877)	19 311 312	25,5
- с задержкой платежа менее 30 дней	254 558	(135 046)	119 512	53,1
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	264 804	(264 505)	299	99,9
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 975	(12 975)	–	100,0
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	614 258	(203 012)	411 246	33,0
- с задержкой платежа свыше 365 дней	62 976	(62 976)	–	100,0
Всего корпоративных кредитов	75 769 139	(9 893 510)	65 875 629	13,1
Кредиты МСБ				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	6 935 674	(371 751)	6 563 923	5,4
- несущественные	6 935 674	(371 751)	6 563 923	5,4
<i>Обесцененные кредиты в т.ч.</i>	1 487 111	(985 679)	501 432	66,3
- непросроченные	302 875	(132 189)	170 686	43,6
- с задержкой платежа менее 31 дня	234 283	(52 884)	181 399	22,6
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	164 658	(131 726)	32 932	80,0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	189 620	(151 696)	37 924	80,0
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	392 987	(314 496)	78 491	80,0
- с задержкой платежа свыше 365 дней	202 688	(202 688)	–	100,0
Всего кредитов МСБ	8 422 785	(1 357 430)	7 065 355	16,1
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	1 603 726	(85 960)	1 517 766	5,4
- существенные	1 603 726	(85 960)	1 517 766	5,4
Всего Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	1 603 726	(85 960)	1 517 766	5,4
Всего кредитов юридическим лицам	85 795 650	(11 336 900)	74 458 750	13,2

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты, выданные клиентам – юридическим лицам в сумме 111 933 тысячи рублей (за вычетом резерва под обесценение – в сумме 105 933 тысячи рублей) являлись просроченными, но необесцененными (31 декабря 2013 г.: отсутствуют).

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резервы под обесценение по отношению к сумме креди- тов до вычета резерва под обесценение, (%)
Потребительские кредиты				
- непросроченные	13 543 532	(141 298)	13 402 234	1,0
- с задержкой платежа менее 31 дня	456 532	(103 486)	353 046	22,7
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	315 368	(184 368)	131 000	58,5
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	382 949	(296 303)	86 646	77,4
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	853 638	(777 352)	76 286	91,1
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 620 441	(1 620 441)	–	100,0
Всего потребительских кредитов	17 172 460	(3 123 248)	14 049 212	18,2
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	5 661 584	(18 276)	5 643 308	0,3
- с задержкой платежа менее 31 дня	65 456	(4 122)	61 334	6,3
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	28 039	(7 608)	20 431	27,1
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	85 847	(38 046)	47 801	44,3
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	46 320	(37 775)	8 545	81,6
- с задержкой платежа свыше 365 дней	93 155	(93 155)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	5 980 401	(198 982)	5 781 419	3,3
Автокредиты				
- непросроченные	2 332 988	(11 872)	2 321 116	0,5
- с задержкой платежа менее 31 дня	73 718	(7 537)	66 181	10,2
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	32 658	(10 980)	21 678	33,6
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	31 966	(17 565)	14 401	54,9
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	62 342	(51 282)	11 060	82,3
- с задержкой платежа свыше 365 дней	139 522	(139 522)	–	100,0
Всего автокредитов	2 673 194	(238 758)	2 434 436	8,9
Всего кредитов физическим лицам	25 826 055	(3 560 988)	22 265 067	13,8

Для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководство использует свой опыт и суждения. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных в соответствии с текущей экономической ситуацией.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации обеспечения составляют от 1 года до 2 лет.

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по этим типам кредитов.

Существенным допущением руководства при определении размера резервов по кредитам, выданным физическим лицам, является допущение о постоянстве коэффициентов миграции, которые могут быть оценены на основании убытков за последние 12 месяцев.

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на минус/плюс один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 г. был бы на 744 588 тысяч рублей выше/ниже, выданных физическим лицам – на 222 651 тысяч рублей выше/ниже, соответственно (31 декабря 2013 г.: 585 439 тысяч рублей и 236 688 тысяч рублей, соответственно).

В случае если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена руководством, Группе необходимо будет признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

В течение 2014 г. Группой были изменены условия договоров по кредитам корпоративным клиентам и физическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма таких кредитов составила 6 358 772 тысячи рублей и 795 144 тысячи рублей, соответственно (31 декабря 2013 г.: 2 753 730 тысяч рублей и 637 625 тысяч рублей, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Данные кредиты классифицированы как непросроченные.

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме креди- тов до вычета резерва под обесценение, (%)
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	42 518 335	(1 872 611)	40 645 724	4,4
- существенные	39 677 712	(1 747 503)	37 930 209	4,4
- несущественные	2 840 623	(125 108)	2 715 515	4,4
<i>Обесцененные кредиты, в т.ч.</i>	17 338 393	(7 623 828)	9 714 565	44,0
- непросроченные	16 022 247	(6 884 034)	9 138 213	43,0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	359 931	(238 259)	121 672	66,2
- с задержкой платежа свыше 365 дней	956 215	(501 535)	454 680	52,5
Всего корпоративных кредитов	59 856 728	(9 496 439)	50 360 289	15,9
Кредиты МСБ				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	7 529 549	(331 620)	7 197 929	4,4
- несущественные	7 529 549	(331 620)	7 197 929	4,4
<i>Обесцененные кредиты в т.ч.</i>	1 614 632	(971 997)	642 635	60,2
- непросроченные	648 324	(233 353)	414 971	36,0
- с задержкой платежа менее 31 дня	234 001	(55 490)	178 511	23,7
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	76 812	(61 450)	15 362	80,0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	87 956	(79 016)	8 940	89,8
- с задержкой платежа от 180 до 365 дней	133 712	(108 861)	24 851	81,4
- с задержкой платежа свыше 365 дней	433 827	(433 827)	—	100,0
Всего кредитов МСБ	9 144 181	(1 303 617)	7 840 564	14,3
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)				
<i>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения, в т.ч.</i>	358 812	(15 803)	343 009	4,4
- существенные	358 812	(15 803)	343 009	4,4
Всего Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	358 812	(15 803)	343 009	4,4
Всего кредитов юридическим лицам	69 359 721	(10 815 859)	58 543 862	15,6

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резервы под обесценение по отношению к сумме креди- тов до вычета резерва под обесценение, (%)
Потребительские кредиты				
- непросроченные	15 158 721	(107 737)	15 050 984	0,7
- с задержкой платежа менее 31 дня	416 201	(65 590)	350 611	15,8
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	360 816	(161 089)	199 727	44,6
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	394 979	(251 304)	143 675	63,6
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	644 038	(538 714)	105 324	83,6
- с задержкой платежа свыше 365 дней	859 788	(859 788)	–	100,0
Всего потребительских кредитов	17 834 543	(1 984 222)	15 850 321	11,1
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	5 015 091	(8 500)	5 006 591	0,2
- с задержкой платежа менее 31 дня	6 813	(124)	6 689	1,8
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	39 908	(8 028)	31 880	20,1
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	45 354	(20 009)	25 345	44,1
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	54 761	(46 109)	8 652	84,2
- с задержкой платежа свыше 365 дней	37 511	(37 511)	–	100,0
Всего ипотечных кредитов	5 199 438	(120 281)	5 079 157	2,3
Автокредиты				
- непросроченные	2 635 614	(10 271)	2 625 343	0,4
- с задержкой платежа менее 31 дня	54 777	(3 403)	51 374	6,2
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	49 981	(10 462)	39 519	20,9
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	23 027	(9 229)	13 798	40,1
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	36 502	(27 193)	9 309	74,5
- с задержкой платежа свыше 365 дней	84 558	(84 558)	–	100,0
Всего автокредитов	2 884 459	(145 116)	2 739 343	5,0
Всего кредитов физическим лицам	25 918 440	(2 249 619)	23 668 821	8,7

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В качестве основных видов залогового обеспечения при выдаче кредитов Группа принимает депозиты на счетах Банка, объекты недвижимости, обращающиеся ценные бумаги, автотранспорт, товарно-материальные ценности, оборудование и прочие активы. Ниже представлена структура кредитного портфеля с учетом обеспечения до вычета резерва под обесценение на 31 декабря 2014 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Всего
Кредиты юридическим лицам, не имеющие индивидуальных признаков обесценения / непросроченные кредиты физическим лицам	48 640 379	6 935 674	1 603 726	13 543 532	5 661 584	2 332 988	78 717 883
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>19 261 973</i>	<i>4 718 798</i>	<i>1 603 726</i>	<i>72 954</i>	<i>5 661 584</i>	<i>2 332 786</i>	<i>33 651 821</i>
- денежный депозит	480 001	80 137	—	3 253	—	—	563 391
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	3 993 702	129 775	1 603 537	7 773	—	—	5 734 787
- объекты недвижимости	5 911 230	3 023 784	—	18 415	4 497 167	387	13 450 983
- автотранспорт	128 750	324 044	—	3 608	600	2 311 128	2 768 130
- оборудование	530 659	335 762	—	381	—	—	866 802
- биологические активы	72 799	—	—	—	—	—	72 799
- ТМЦ	1 440 179	71 342	—	33 027	—	—	1 544 548
- прочие активы	840 963	370 459	—	5 059	1 161 255	—	2 377 736
- частично необеспеченные	5 863 690	383 495	189	1 438	2 562	21 271	6 272 645
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>29 378 406</i>	<i>2 216 876</i>	<i>—</i>	<i>13 470 578</i>	<i>—</i>	<i>202</i>	<i>45 066 062</i>
Обесцененные кредиты юридических лиц / просроченные кредиты физических лиц	27 128 760	1 487 111	—	3 628 928	318 817	340 206	32 903 822
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>14 814 168</i>	<i>729 832</i>	<i>—</i>	<i>18 907</i>	<i>318 817</i>	<i>340 058</i>	<i>16 221 782</i>
- денежный депозит	639 408	—	—	—	—	—	639 408
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	3 842 352	—	—	—	—	—	3 842 352
- объекты недвижимости	1 061 690	421 571	—	14 559	247 366	853	1 746 039
- автотранспорт	2 831	73 748	—	462	—	333 527	410 568
- оборудование	46 323	82 961	—	—	—	—	129 284
- биологические активы	—	—	—	—	—	—	—
- ТМЦ	252 712	6 903	—	2 689	—	—	262 304
- прочие активы	5 124 667	—	—	92	69 263	—	5 194 022
- частично необеспеченные	3 844 185	144 649	—	1 105	2 188	5 678	3 997 805
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>12 314 592</i>	<i>757 279</i>	<i>—</i>	<i>3 610 021</i>	<i>—</i>	<i>148</i>	<i>16 682 040</i>
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	75 769 139	8 422 785	1 603 726	17 172 460	5 980 401	2 673 194	111 621 705

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля с учетом обеспечения до вычета резерва под обесценение на 31 декабря 2013 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Всего
Кредиты юридическим лицам, не имеющие индивидуальных признаков обесценения / непросроченные кредиты физическим лицам	42 518 335	7 529 549	358 812	15 158 721	5 015 091	2 635 614	73 216 122
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>19 108 804</i>	<i>4 228 240</i>	<i>358 812</i>	<i>80 949</i>	<i>5 015 091</i>	<i>2 635 614</i>	<i>31 427 510</i>
- денежный депозит	683 929	17	—	2 446	—	—	686 392
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	4 244 488	—	358 812	19 829	—	—	4 623 129
- объекты недвижимости	4 671 813	2 954 627	—	47 669	3 647 634	—	11 321 743
- автотранспорт	129 182	330 351	—	1 327	—	2 629 371	3 090 231
- оборудование	575 237	160 947	—	787	—	—	736 971
- биологические активы	203 390	8 058	—	—	—	—	211 448
- ТМЦ	3 321 888	70 398	—	39	—	—	3 392 325
- прочие активы	935 178	311 327	—	3 673	1 363 135	—	2 613 313
- частично необеспеченные	4 343 699	392 515	—	5 179	4 322	6 243	4 751 958
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>23 409 531</i>	<i>3 301 309</i>	<i>—</i>	<i>15 077 772</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>41 788 612</i>
Обесцененные кредиты юридических лиц / просроченные кредиты физических лиц	17 338 393	1 614 632	—	2 675 822	184 347	248 845	22 062 039
<i>Кредиты с обеспечением</i>	<i>10 924 579</i>	<i>704 544</i>	<i>—</i>	<i>49 806</i>	<i>184 347</i>	<i>246 645</i>	<i>12 109 921</i>
- денежный депозит	678	—	—	—	—	—	678
- ценные бумаги, не торгуемые на активном рынке	2 909 629	—	—	—	—	—	2 909 629
- объекты недвижимости	1 821 770	317 771	—	7 983	122 813	—	2 270 337
- автотранспорт	6 786	25 755	—	15 489	279	241 251	289 560
- оборудование	522 228	105 813	—	7 076	—	—	635 117
- биологические активы	—	2 024	—	—	—	—	2 024
- ТМЦ	919 303	19 893	—	3 599	—	—	942 795
- прочие активы	2 919 119	7 649	—	5 098	59 677	—	2 991 543
- частично необеспеченные	1 825 066	225 639	—	10 561	1 578	5 394	2 068 238
<i>Необеспеченные кредиты</i>	<i>6 413 814</i>	<i>910 088</i>	<i>—</i>	<i>2 626 016</i>	<i>—</i>	<i>2 200</i>	<i>9 952 118</i>
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	59 856 728	9 144 181	358 812	17 834 543	5 199 438	2 884 459	95 278 161

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в части, обеспеченной залогами (без учета избыточного обеспечения), которая может отличаться от справедливой стоимости обеспечения по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость обеспечения оценивается в момент выдачи кредита и пересматривается с учетом последующих изменений по методологии Группы, утвержденной руководством. В зависимости от типа обеспечения Группой применяются соответствующие ставки дисконта для определения оценочной стоимости залога на отчетную дату.

Частично необеспеченные представляют собой непокрытую залогом часть кредита.

Ипотечные кредиты обеспечены объектами недвижимости и имущественными правами на объекты недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом автотранспорта. Политика Группы при выдаче ипотечных и автокредитов заключается в обеспечении превышения справедливой стоимости залога над стоимостью кредита не менее чем на 10%.

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты в отношении незавершенного строительства обеспечены соответствующими правами на недвижимость в стадии строительства. В таблице выше данные кредиты показаны обеспеченными прочими активами.

Ниже представлена структура кредитного портфеля на 31 декабря 2014 и 2013 гг. по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	32 024 244	29	18 079 708	20
Физические лица	25 826 055	23	25 918 440	27
Финансы	19 197 143	17	15 217 842	16
Недвижимость	12 435 387	11	10 205 380	11
Сельское хозяйство	5 800 419	5	4 129 699	4
Пищевая промышленность	4 215 816	4	6 928 202	7
Строительство и производство	4 061 145	4	4 785 485	5
Спорт	2 107 006	2	1 135 129	1
Легкая промышленность	1 616 604	1	1 223 434	1
Транспорт	852 457	1	1 211 366	1
Деятельность гостиниц и общественное питание	603 362	1	612 836	1
Лизинговая деятельность	261 001	—	165 311	—
Прочее	2 621 066	2	5 665 329	6
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	111 621 705	100	95 278 161	100

По состоянию на 31 декабря 2014 г. общая сумма необеспеченных и частично обеспеченных кредитов, выданных корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу (за вычетом резервов), составляла 45 830 044 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 32 478 922 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Группы было 50 заемщиков (31 декабря 2013 г.: 45 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 63 243 414 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 43 631 390 тысяч рублей), или 57% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2013 г.: 46%).

12 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации	3 555 576	3 311 762
Всего долговых ценных бумаг	3 555 576	3 311 762
Корпоративные акции	1 177 221	1 447 877
Паи инвестиционных фондов	180 089	181 255
Всего долевого инструмента	1 357 310	1 629 132
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	4 912 886	4 940 894
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Корпоративные акции	—	1 863 775
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам РЕПО	—	1 863 775
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	4 912 886	6 804 669

12 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2014 г. сроки погашения этих облигаций – с мая по ноябрь 2015 г. (31 декабря 2013 г.: с мая по июль 2014 г.), купонный доход по ним составляет 14% годовых (31 декабря 2013 г.: 14% годовых).

Долевые инструменты представлены акциями российских и одной зарубежной компаний, акциями одного российского банка, а также паями инвестиционного фонда (31 декабря 2013 г.: представлены акциями российских компаний, акциями одного российского банка, а также паями инвестиционного фонда).

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО, контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. По состоянию на 31 декабря 2014 г. указанные сделки отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2013 г. договоры РЕПО имели срок исполнения – январь 2014 г. Соответствующие обязательства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Счета и депозиты банков» (Примечание 16) – в сумме 1 575 398 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа переклассифицировала инвестиции в облигации одной российской компании, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 33 916 тысяч рублей с резервом 33 916 тысяч рублей по справедливой стоимости 0 рублей в кредиты, выданные клиентам. Определение справедливой стоимости котируемых долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, проводится на основании цен на активном рынке. Если справедливая стоимость долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не может быть определена на основании рыночных котировок, в таком случае прибегают к методу дисконтированных денежных потоков. Денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам дисконтирования, состоящим из базовой (безрисковой) ставки и корпоративной рискованной премии. Безрисковая ставка дисконтирования по долговым инструментам представляет собой доходность к погашению по безрисковым ценным бумагам с соответствующим сроком погашения. Корпоративная рискованная премия определяется в соответствии с методологией оценки кредитоспособности эмитента, одобренной руководством. Информация о ставках дисконтирования отражена в Примечании 35.

13 Инвестиционная недвижимость

	Земля	Недвижимость	Всего
Справедливая стоимость по состоянию на 1 января 2013 г.	14 372 931	764 448	15 137 379
Приобретения	–	115 300	115 300
Переоценка	17 877	(5 958)	11 919
Выбытие	(25 127)	(65 396)	(90 523)
Эффект от изменения доли владения	(14 029 472)	–	(14 029 472)
Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 г.	336 209	808 394	1 144 603
Приобретения	97 575	35 702	133 277
Переоценка	187 529	61 981	249 510
Выбытие	(18 222)	(16 251)	(34 473)
Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 г.	603 091	889 826	1 492 917

Группа владеет паями закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости «ТФБ-Актив», «ТФБ-Инвестиционный», «Наш новый дом» и «Приозерный». Активы данных фондов состоят из складов, офисных центров, нежилых помещений и земельных участков. Группа учитывает активы, находящиеся в распоряжении фондов, как инвестиционную недвижимость, удерживаемую в целях получения прибыли от увеличения ее стоимости.

Инвестиционная недвижимость оценивается руководством на основании результатов оценки, которая проводилась независимым, профессиональным оценщиком, обладающим опытом в оценке аналогичной недвижимости.

13 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

При проведении оценки используются три основных концептуальных подхода: сравнительный, доходный, затратный, которые предусмотрены федеральным законодательством.

В основе затратного метода лежит принцип замещения, согласно которому покупатель не заплатит за объект недвижимости сумму, большую, чем та, в которую обойдется получение соответствующего участка под застройку и возведение аналогичного по назначению и качеству объекта без чрезмерной задержки. Подход с точки зрения прямого сравнительного анализа продаж основан на принципе замещения, согласно которому осведомленный покупатель не заплатит за имущество больше, чем цена приобретения другого имущества, в равной степени, с точки зрения покупателя, привлекательного и имеющего аналогичные потребительские свойства.

Доходный подход позволяет определить стоимость имущества посредством оценки количества, качества и продолжительности получения тех выгод, которые данный объект будет приносить в течении прогнозируемого периода времени.

Итоговая рыночная стоимость объекта рассчитывается путем присвоения удельных весов полученным результатам.

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.

Доход от инвестиционной недвижимости, признанный в составе прибыли, включает в себя:

	2014 г.	2013 г.
Доход от переоценки	249 510	11 919
Доход от выбытия	165 003	44 827
Доход от реализации доли владения	–	1 352 697
Всего	414 513	1 409 443

14 Основные средства

Далее в таблице представлена информация о движении основных средств за 2014 г.:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство (НЗС) и не введенное в эксплуатацию оборудование	Всего
Фактические затраты / переоцененная стоимость				
На 1 января 2014 г.	731 902	1 152 816	90 578	1 975 296
Поступления	–	–	175 707	175 707
Выбытия	(829)	(79 512)	–	(80 341)
Перевод из категории НЗС	1 208	212 293	(213 501)	–
На 31 декабря 2014 г.	732 281	1 285 597	52 784	2 070 662
Амортизация				
На 1 января 2014 г.	(663)	(646 318)	–	(646 981)
Начисленная амортизация за год	(15 065)	(162 774)	–	(177 839)
Амортизация по выбывшим основным средствам	13	69 313	–	69 326
На 31 декабря 2014 г.	(15 715)	(739 779)	–	(755 494)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	716 566	545 818	52 784	1 315 168

14 Основные средства (продолжение)

Далее в таблице представлена информация о движении основных средств за 2013 г.:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство (НЗС) и не введенное в эксплуатацию оборудование	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость				
На 1 января 2013 г.	555 194	913 220	58 423	1 526 837
Поступления	–	–	372 667	372 667
Приобретение в результате объединения бизнеса	–	19 074	–	19 074
Выбытия	(9 552)	(35 119)	–	(44 671)
Перевод из категории НЗС	84 871	255 641	(340 512)	–
Переоценка	101 389	–	–	101 389
На 31 декабря 2013 г.	731 902	1 152 816	90 578	1 975 296
Амортизация				
На 1 января 2013 г.	(21 160)	(536 105)	–	(557 265)
Начисленная амортизация за год	(1 764)	(137 379)	–	(139 143)
Накопленная амортизация по выбывшим	1 101	27 166	–	28 267
Восстановление амортизации в результате переоценки	21 160	–	–	21 160
На 31 декабря 2013 г.	(663)	(646 318)	–	(646 981)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	731 239	506 498	90 578	1 328 315

По состоянию на 31 декабря 2014 г. офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные объекты на сумму 358 135 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 418 345 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков была проведена оценка зданий. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием трех основных концептуальных подходов: доходный, сравнительный, затратный, которые предусмотрены федеральным законодательством.

Подход с точки зрения дохода представляет собой процедуру оценки стоимости, исходя из того принципа, что стоимость недвижимости непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данная недвижимость.

Метод сравнения продаж определяет рыночную стоимость объекта на основе анализа недавних продаж сопоставимых объектов недвижимости, которые сходны с оцениваемым объектом по размеру и использованию. Данный метод определения стоимости предполагает, что рынок установит цену для оцениваемого объекта тем же самым образом, что и для сопоставимых, конкурентных объектов.

Затратный подход применяется в том случае, когда существует возможность заменить объект оценки другим объектом, который либо является точной копией объекта оценки, либо имеет аналогичные полезные свойства. Если объекту оценки свойственно уменьшение стоимости в связи с физическим состоянием, функциональным или экономическим устареванием, при применении затратного подхода необходимо учитывать износ и все виды устареваний.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, изменение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов увеличит/уменьшит величину стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2014 г. на 71 657 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 73 124 тысячи рублей).

14 Основные средства (продолжение)

Вышеуказанная балансовая стоимость зданий включает сумму 196 208 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 200 501 тысяча рублей), которая представляет собой добавочную стоимость от переоценки зданий. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила бы 432 810 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 443 189 тысяч рублей).

Незавершенное строительство в основном представлено строительством и переоборудованием помещений филиалов и офисов. Оборудование, не введенное в эксплуатацию, представлено офисным и компьютерным оборудованием, которое Группа еще не начала использовать. При завершении работ / вводе в эксплуатацию эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

15 Прочие активы

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 650 827	1 464 550
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	301 681	127 638
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	295 386	262 085
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	106 635	106 177
Требования по операциям с банковскими гарантиями	38 559	–
Требования по платежам за памятные монеты	10 850	68 618
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	9 329	27 144
Прочее	58 559	169 203
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(5 626)	(124 142)
Всего прочих финансовых активов	2 466 200	2 101 273
Прочие нефинансовые активы		
Товарно-материальные запасы	328 418	419 314
Капитализация затрат на разработку программного обеспечения	277 333	277 333
Сопровождение программных продуктов	194 237	170 791
Предоплата по налогу на прибыль	143 503	335
Драгоценные металлы	79 063	78 925
Предоплата по прочим налогам	29 715	3 828
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	20 850	6 067
Прочее	13 987	30 801
Резерв под обесценение затрат на разработку программного обеспечения	(277 333)	(277 333)
Всего прочих нефинансовых активов	809 773	710 061
Всего прочих активов	3 275 973	2 811 334

В состав активов, классифицируемых как товарно-материальные запасы, входят квартиры, составляющие имущество паевого инвестиционного фонда недвижимости «Наш Новый Дом» в сумме 137 144 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 234 140 тысяч рублей), а также часть изъятого обеспечения, полученного Группой от неисполнения заемщиками обязательств по просроченным кредитам в сумме 191 274 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 185 174 тысячи рублей). Данные объекты оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и стоимости реализации.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, в размере 20 850 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 6 067 тысяч рублей) представляют собой изъятое обеспечение, полученное Группой от неисполнения заемщиками обязательств по просроченным кредитам. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение одного года с даты классификации. Имущество предлагается на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью.

15 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2014 г. и 2013 г.:

	2014 г.	2013 г.
Баланс на 1 января	401 475	279 697
Создание/(восстановление) резерва под обесценение финансовых активов	(118 330)	121 778
Прочие активы, списанные за счет резерва	(186)	–
Баланс на 31 декабря	282 959	401 475

16 Счета и депозиты банков

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Задолженность перед ЦБ РФ	13 004 610	6 505 580
Договоры прямого РЕПО	7 610 720	3 326 880
Срочные депозиты	5 393 890	3 178 700
Счета и депозиты банков	11 938 756	5 796 153
Срочные депозиты банков	11 754 426	4 007 460
Счета типа Лоро и депозиты «овернайт» банков	119 403	41 754
Договоры прямого РЕПО	64 927	1 746 939
Всего счетов и депозитов банков	24 943 366	12 301 733

По состоянию на 31 декабря 2014 г. счета и депозиты банков включают средства, привлеченные от четырех банков (31 декабря 2013 г.: два банка), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков. Общий объем остатков по счетам и депозитам данных кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляет 10 043 048 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 101 546 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. счета и депозиты банков включают средства, привлеченные от АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в целях кредитования субъектов МСБ в сумме 2 275 438 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 397 676 тысяч рублей), или 19% (31 декабря 2013 г.: 34,9%) от общей суммы счетов и депозитов банков. Срок погашения данных обязательств – с 25 июня 2015 г. по 10 марта 2021 г. (31 декабря 2013 г.: с 5 марта 2014 г. по 30 августа 2020 г.). Процентные ставки составляют от 6,4% до 9,25% годовых (31 декабря 2013 г.: от 7,5% до 8,5% годовых). Остаток задолженности по кредитам, выданным за счет АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» составляет 2 056 736 тысяч рублей (31 декабря 2013 г. – 1 308 152 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. обязательства в сумме 7 675 647 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 5 073 819 тысяч рублей) по договорам прямого РЕПО были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 9 406 583 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 6 190 048 тысяч рублей) (Примечание 8, 12).

17 Средства клиентов

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Юридические лица	30 425 214	14 483 865
- Срочные депозиты	23 216 602	8 376 657
- Текущие/расчетные счета	6 663 048	6 107 208
- Договоры прямого РЕПО	545 564	–
Физические лица	59 735 112	52 288 451
- Срочные вклады	55 843 689	46 893 728
- Текущие счета/счета до востребования	3 891 423	5 394 723
Всего средств клиентов	90 160 326	66 772 316

17 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. обязательства по договорам прямого РЕПО в сумме 545 564 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 772 256 тысяч рублей, на 31 декабря 2013 г. обязательства по договорам прямого РЕПО отсутствовали.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	59 735 112	67	52 288 451	78
Строительство и производство	17 662 068	20	3 837 021	6
Финансы	3 004 655	3	2 864 380	5
Торговля	2 695 394	3	2 334 252	4
Недвижимость	1 302 465	1	608 192	1
Пищевая промышленность	1 133 651	1	292 402	—
Транспорт	532 870	1	1 280 185	2
Сельское хозяйство	202 084	—	223 071	—
Компании в государственной собственности	153 062	—	203 191	—
Юридические услуги	56 710	—	52 149	—
Деятельность гостиниц и общественное питание	36 531	—	92 739	—
Лизинговая деятельность	36 235	—	452 528	1
Прочее	3 609 489	4	2 243 755	3
Всего средств клиентов	90 160 326	100	66 772 316	100

На 31 декабря 2014 г. у Группы имеются семь клиентов (31 декабря 2013 г.: три клиента) с остатками средств свыше 500 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств указанных клиентов составил 18 453 252 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 2 671 979 тысяч рублей), или 20% (31 декабря 2013 г.: 4%) от общей суммы средств клиентов.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Облигации с номиналом в российских рублях	19 369 024	18 415 998
Векселя с номиналом в российских рублях	844 504	4 994 723
Векселя с номиналом в иностранной валюте	186 531	2 767 977
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	20 400 059	26 178 698

По состоянию на 31 декабря 2014 г. облигации с номиналом в российских рублях представлены процентными ценными бумагами, торговля которыми осуществляется на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ):

	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Дата размещения	Окончательный срок погашения	Ставка купона, %	Дата оферты досрочного погашения на 31 декабря 2014 г.
Биржевые облигации четвертого выпуска	3 123 879	3 000 000	21 февраля 2012 г.	17 февраля 2015 г.	11,50	—
Биржевые облигации пятого выпуска	2 059 663	2 000 000	10 апреля 2012 г.	7 апреля 2015 г.	12,50	—
Биржевые облигации шестого выпуска	2 050 783	2 000 000	16 октября 2012 г.	13 октября 2015 г.	12,30	—
Биржевые облигации седьмого выпуска	2 076 859	2 000 000	8 февраля 2013 г.	5 февраля 2016 г.	11,50	12 февраля 2015 г.
Биржевые облигации восьмого выпуска	3 059 151	3 000 000	10 октября 2013 г.	6 октября 2016 г.	11,80	15 апреля 2015 г.
Биржевые облигации одиннадцатого выпуска	3 991 767	3 854 327	17 сентября 2013 г.	13 сентября 2016 г.	12,30	21 сентября 2015 г.
Биржевые облигации пятнадцатого выпуска	3 006 922	3 000 000	24 декабря 2014 г.	11 декабря 2024 г.	14,00	29 декабря 2015 г.
Всего выпущенных облигаций с номиналом в российских рублях	19 369 024					

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. облигации с номиналом в российских рублях представлены процентными ценными бумагами, торговля которыми осуществляется на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ):

	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Дата размещения	Окончатель- ный срок погашения	Ставка купона, %	Дата оферты досрочного погашения на 31 декабря 2013 г.
Биржевые облигации второго выпуска	2 058 814	2 000 000	21 апреля 2011 г.	17 апреля 2014 г.	12,25	–
Биржевые облигации третьего выпуска	1 967 657	2 000 000	1 декабря 2011 г.	27 ноября 2014 г.	11,00	–
Биржевые облигации четвертого выпуска	3 121 130	3 000 000	21 февраля 2012 г.	17 февраля 2015 г.	12,25	24 февраля 2014 г.
Биржевые облигации пятого выпуска	2 061 929	2 000 000	10 апреля 2012 г.	7 апреля 2015 г.	12,25	14 апреля 2014 г.
Биржевые облигации шестого выпуска	2 003 873	2 000 000	16 октября 2012 г.	13 октября 2015 г.	11,00	20 октября 2014 г.
Биржевые облигации седьмого выпуска	2 077 381	2 000 000	8 февраля 2013 г.	5 февраля 2016 г.	12,75	13 февраля 2014 г.
Биржевые облигации восьмого выпуска	2 044 558	2 000 000	10 октября 2013 г.	6 октября 2016 г.	11,80	15 апреля 2015 г.
Биржевые облигации одиннадцатого выпуска	3 080 656	3 000 000	17 сентября 2013 г.	13 сентября 2016 г.	11,25	22 сентября 2014 г.
Всего выпущенных облигаций с номиналом в российских рублях	18 415 998					

Ниже представлены объемы частично выкупленных облигаций на дату оферты и проданных собственных облигаций:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Досрочный выкуп	Продажа собственных облигаций	Досрочный выкуп	Продажа собственных облигаций
Шестой выпуск	–	–	–	27 002
Первый выпуск биржевых облигаций	–	–	–	63 962
Второй выпуск биржевых облигаций	–	–	–	74 536
Третий выпуск биржевых облигаций	–	35 477	1 390 855	1 611 935
Четвертый выпуск биржевых облигаций	1 982 979	1 982 979	1 583 654	1 583 654
Пятый выпуск биржевых облигаций	640 404	640 575	144 971	144 800
Шестой выпуск биржевых облигаций	1 417 824	1 417 910	903 403	903 317
Седьмой выпуск биржевых облигаций	793 445	793 445	–	–
Одиннадцатый выпуск биржевых облигаций	2 638 120	2 492 447	–	–
Всего выпущенных облигаций с номиналом в российских рублях	7 472 772	7 362 833	4 022 883	4 409 206

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте представлены дисконтными, процентными и беспроцентными ценными бумагами, выпущенными Группой. Срок погашения данных векселей – с января 2015 г. по февраль 2016 г. (31 декабря 2013 г. с января 2014 г. по апрель 2015 г.). Эффективная процентная ставка составляет от 3,02% до 27,70% годовых (31 декабря 2013 г.: от 4,55% до 11,92% годовых).

19 Выпущенные еврооблигации

28 апреля 2014 г. Группа разместила трехлетние еврооблигации на сумму 70 миллионов долларов США с доходностью в 11% годовых, срок досрочного погашения по оферте наступит через полтора года. Амортизированная стоимость еврооблигаций на 31 декабря 2014 г. 3 820 534 тысячи рублей.

По соглашению сторон Группа должна выполнять следующие финансовые ковенанты:

- ▶ поддерживать полное соответствие нормативным коэффициентам и другим требованиям Центрального Банка;
- ▶ коэффициент соотношения капитала к активам, взвешенным на риск, на уровне не менее 11 процентов.

Руководство считает, что Группа соблюдала все указанные выше ковенанты по состоянию на 31 декабря 2014 г. и в течение 2014 г.

20 Прочие заемные средства

В состав прочих заимствований включены займы, полученные от других корпораций, в сумме 1 195 682 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: отсутствуют).

21 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по операциям с финансовыми инструментами	279 240	256 821
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	56 394	51 052
Задолженность перед персоналом по оплате труда	46 488	135 281
Кредиторы по пластиковым картам	34 827	14 864
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	14 515	4 491
Вознаграждения по выданным банковским гарантиям	7 891	23 055
Прочее	31 540	78 089
Всего прочих финансовых обязательств	470 895	563 653
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги к уплате	60 775	45 339
Налог на прибыль к уплате	–	66 041
Всего прочих нефинансовых обязательств	60 775	111 380
Всего прочих обязательств	531 670	675 033

22 Субординированные депозиты и еврооблигации

	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка %, годовых	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Субординированный депозит	21 декабря 2010 г.	1 августа 2019 г.	8,00	8,30	2 099 995	2 100 002
Субординированный депозит	18 июля 2013 г.	23 января 2020 г.	9,25	9,65	999 995	999 994
Субординированные еврооблигации	7 августа 2014 г.	–	12,50	12,50	3 500 379	–
Всего субординированных депозитов и еврооблигаций					6 600 369	3 099 996

22 Субординированные депозиты и еврооблигации (продолжение)

Субординированные депозиты на общую сумму 2 099 995 тысяч рублей были пролонгированы 30 июня 2014 г. на срок до 1 августа 2019 г.

7 августа 2014 г. Группа выпустила бессрчные субординированные еврооблигации в пользу ограниченного круга частных и институциональных инвесторов в размере 60 миллионов долларов США по ставке 12,5% годовых.

В случае банкротства Группы погашение данных депозитов производится после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

23 Изменение неконтрольной доли участия

Ниже представлено изменение неконтрольных долей участия, отраженных в обязательствах:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Неконтрольные доли участия на начало периода	79 866	7 186 507
Доля в чистом (убытке) прибыли	(138 161)	(13 120)
Изменение неконтрольных долей участия	1 685 674	(7 093 521)
Неконтрольные доли участия на конец периода	1 627 379	79 866

Ниже представлено изменение неконтрольных долей участия, отраженных в составе собственных средств:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Неконтрольные доли участия на начало периода	166 521	–
Доля в чистом (убытке) прибыли	(1 911)	(25 594)
Изменение неконтрольных долей участия	–	192 115
Неконтрольные доли участия на конец периода	164 610	166 521

24 Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляет 12 600 000 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 12 600 000 тысяч рублей). Объявленный уставный капитал Банка состоит из 1 067 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию. Выпущенный уставный капитал Банка состоит из 1 260 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию (31 декабря 2013 г.: 1 260 000 000 обыкновенных акций). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
	Привилеги- рованные	Обычно- венные	Привилеги- рованные	Обычно- венные		
На 31 декабря 2012 г.	–	860 000 000	–	8 600 000	511 618	9 111 618
Увеличение уставного капитала	–	400 000 000	–	4 000 000	–	4 000 000
На 31 декабря 2013 г.	–	1 260 000 000	–	12 600 000	511 618	13 111 618
Изменение	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2014 г.	–	1 260 000 000	–	12 600 000	511 618	13 111 618

24 Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. оплаченный и скорректированный на инфляцию уставный капитал составляет 13 111 618 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 13 111 618 тысяч рублей).

Распределение прибыли осуществляется на основе накопленной прибыли по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Фонды Банка и нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 31 декабря 2014 г. составили 2 048 733 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 2 480 447 тысяч рублей).

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализован- ные доходы/ (расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого
На 1 января 2013 г.	103 739	137 255	(1 707 480)	(1 466 486)
Переоценка зданий	101 056	—	—	101 056
Налоговый эффект от переоценки зданий	—	—	—	—
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	(4 294)	—	4 294	—
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	615 773	—	615 773
Реализованные (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	—	(689 114)	—	(689 114)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	14 668	—	14 668
Прибыль отчетного периода	—	—	235 594	235 594
На 31 декабря 2013 г.	200 501	78 582	(1 467 592)	(1 188 509)
На 1 января 2014 г.	200 501	78 582	(1 467 592)	(1 188 509)
Амортизация фонда переоценки, за вычетом налогов	(4 293)	—	4 293	—
Чистые нереализованные (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(134 361)	—	(134 361)
Реализованные (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	—	(192 243)	—	(192 243)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	65 322	—	65 322
Убыток отчетного периода	—	—	(1 454 526)	(1 454 526)
Средства, полученные от акционера, за вычетом налога на прибыль	—	—	704 022	704 022
Выбытие неконтролирующей доли в дочерней компании	—	—	25 080	25 080
Продажа доли участия в дочерней компании	—	—	(840 801)	(840 801)
На 31 декабря 2014 г.	196 208	(182 700)	(3 029 524)	(3 016 016)

Дивиденды за 2014 г. и 2013 г. не объявлялись.

25 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы		
<i>Совокупная величина процентных доходов для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>	1 026 071	535 453
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 026 071	535 453
<i>Совокупная величина процентных доходов для финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</i>	13 200 280	10 472 812
Кредиты, выданные клиентам (необесцененные)	9 930 641	8 648 731
Кредиты, выданные клиентам (обесцененные)	2 515 414	1 383 803
Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	429 212	374 377
Счета и депозиты банков	85 898	47 734
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	65 996	16 740
Прочее	173 119	1 427
Всего процентный доход	14 226 351	11 008 265
Процентные расходы		
<i>Совокупная величина процентных расходов для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	10 536 543	8 928 765
Средства клиентов	5 849 866	5 294 176
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 586 148	2 532 348
Срочные депозиты других банков и сделки покупки с обязательством обратной продажи ценных бумаг	1 507 315	666 601
Субординированные обязательства	389 691	435 640
Выпущенные еврооблигации	203 523	—
Всего процентный расход	10 536 543	8 928 765
Чистый процентный доход	3 689 808	2 079 500

26 Комиссионные доходы и расходы

	2014 г.	2013 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	820 116	901 350
Операции с пластиковыми картами	520 921	372 678
Гарантии и аккредитивы выданные	264 284	43 268
Кассовые операции	239 242	150 389
Операции с ценными бумагами	39 277	164 575
Операции с иностранной валютой	18 766	21 275
Операции доверительного управления	11 115	9 818
Прочее	192	133
Всего комиссионных доходов	1 913 913	1 663 486
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	102 543	64 044
Операции с ценными бумагами	52 027	53 807
Расчетные операции	50 938	42 710
Операции инкассации	42 254	33 595
Операции доверительного управления	38 920	53 113
Гарантии и аккредитивы полученные	17 332	13 473
Кассовые операции	6 073	7 672
Прочее	11 586	8 797
Всего комиссионных расходов	321 673	277 211
Чистый комиссионный доход	1 592 240	1 386 275

27 Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

	2014 г.	2013 г.
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(2 567 977)	(175 503)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 252 973	6 983
Доходы за вычетом расходов от операций с валютными производными инструментами	802 184	323
Итого расходов за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(512 820)	(168 197)

28 Резерв под обесценение

	2014 г.	2013 г.
Кредиты, выданные клиентам	(3 530 152)	(2 693 590)
Прочие активы	118 330	(121 778)
Резерв на покрытие затрат по судебным разбирательствам	–	32 340
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	94 534
Всего резервы под обесценение	(3 411 822)	(2 688 494)

29 Административные и прочие операционные расходы

	2014 г.	2013 г.
Расходы на содержание персонала	1 916 145	1 791 874
Аренда	401 860	369 386
Страхование вкладов	218 680	191 269
Телекоммуникационные расходы и расходы на канцелярские товары	193 265	222 467
Ремонт и эксплуатация	178 349	161 019
Амортизация основных средств (Примечание 14)	177 839	139 143
Налоги, кроме налога на прибыль	171 685	141 752
Расходы по сопровождению программных продуктов	134 054	72 603
Лицензии на программное обеспечение	100 987	43 633
Профессиональные услуги	91 659	66 956
Рекламные и маркетинговые услуги	74 969	86 356
Охрана	35 212	35 267
Благотворительность	34 344	46 191
Прочее	92 616	98 187
Всего административных и прочих операционных расходов	3 821 664	3 466 103

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 408 644 тысячи рублей (2013 г.: 376 929 тысяч рублей).

30 Расход по налогу на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующее:

	2014 г.	2013 г.
Расход по текущему налогу	25 719	161 421
За вычетом расходов по текущему налогу, отраженных в составе собственных средств	(176 006)	–
Расход (экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	144 982	(212 586)
(Экономия) по налогу на прибыль	(5 305)	(51 165)

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

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

	2014 г.	2013 г.
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(65 322)	(14 668)
Переоценка зданий	–	25 264
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(65 322)	10 596

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2014 и 2013 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2014 и 2013 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2014 и 2013 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль в 2014 и 2013 гг. по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	2014 г.	2013 г.
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(1 461 742)	158 835
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическая (экономия)/расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(292 348)	31 767
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Постоянные разницы:		
Необлагаемые доходы	(28 251)	(9 793)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	37 066	12 241
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(6 692)	(7 782)
Доход от продажи дочерней компании	(311 054)	–
Непризнанные изменения в сумме чистых отложенных налоговых активов	633 890	(98 399)
Прочее	(37 916)	20 801
(Экономия) по налогу на прибыль	(5 305)	(51 165)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 2013 г.

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2013-2014 гг. представлено ниже:

	1 января 2013 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	1 января 2014 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Выбытие дочерней компании	31 декабря 2014 г.
Отложенные налоговые активы								
Вложения в ценные бумаги	649	77 173	–	77 822	(77 759)	–	–	63
Резервы	670 176	236 977	–	907 153	(174 619)	–	(322 911)	409 623
Кредиты и авансы клиентам	11 649	26 368	–	38 017	(38 017)	–	–	–
Налоговые убытки к переносу	307 649	(307 649)	–	–	868 248	–	(16 185)	852 063
Прочие	46 879	54 589	–	101 468	(101 468)	–	–	–
Итого ОНА (валовый)	1 037 002	87 458	–	1 124 460	476 385	–	(339 096)	1 261 749
<i>Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении</i>	<i>(779 059)</i>	<i>98 399</i>	<i>–</i>	<i>(680 660)</i>	<i>(633 890)</i>	<i>–</i>	<i>339 096</i>	<i>(975 454)</i>
Отложенный налоговый актив	257 943	185 857	–	443 800	(157 505)	–	–	286 295
Отложенные налоговые обязательства								
Вложения в ценные бумаги	(841 569)	69 844	14 668	(757 057)	(8 215)	65 322	–	(699 950)
Основные средства	(62 396)	(26 841)	(25 264)	(114 501)	–	–	–	(114 501)
Прочие	(4 464)	(16 274)	–	(20 738)	20 738	–	–	–
Итого ОНО	(908 429)	26 729	(10 596)	(892 296)	12 523	65 322	–	(814 451)
Чистый ОНА/ОНО	(650 486)	212 586	(10 596)	(448 496)	(144 982)	65 322	–	(528 156)

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующих налоговых выгод.

На 31 декабря 2014 г. Группой не были признаны отложенные налоговые активы в размере 975 454 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 680 660 тысяч рублей), поскольку у руководства отсутствует уверенность в том, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

31 Сегментный анализ

Операции Группы организованы по трем основным отчетным операционным сегментам. Сегменты идентифицируются на базе организационной структуры и типов клиентов. Каждый операционный сегмент включает сферы бизнеса, непосредственно подконтрольные членам Правления. Ниже представлено описание операций каждого отчетного сегмента:

- ▶ Корпоративные банковские операции – услуги по обслуживанию текущих счетов организаций, открытию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой, а также другие виды операций с корпоративными клиентами.
- ▶ Розничные банковские операции – оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию как дебетовых, так и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- ▶ Инвестиционные банковские операции – операции с финансовыми инструментами, в том числе производными финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке. Группа не проводит распределение капитала между сегментами.

31 Сегментный анализ (продолжение)

Правление оценивает прибыльность деятельности операционных сегментов, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Учетная политика в отношении операционных сегментов основана на российских принципах бухгалтерского учета, вследствие чего значительно отличается от учетной политики, описанной в данной консолидированной финансовой отчетности. Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли по сегментам до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль по сегменту используется для оценки результата деятельности сегментов, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее уместной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с другими предприятиями, осуществляющими деятельность в данной отрасли.

Группа не распределяет остаточную балансовую стоимость основных средств между сегментами для определения общей стоимости активов сегмента. Для целей отчетности по сегментам вышеперечисленные активы включаются в категорию «Нераспределенные».

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Группы за 2014 г.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Нераспределенные	Итого
2014 г.					
Общий доход включает:					
- Процентные доходы	7 301 303	3 909 655	3 399 173	–	14 610 131
- Комиссионные доходы	1 172 493	1 054 796	(48 072)	–	2 179 217
- Прочие операционные доходы	1 114 822	114 278	635 895	16 496	1 881 491
Всего доходов с внешними контрагентами	9 588 618	5 078 729	3 986 996	16 496	18 670 839
Межсегментные доходы	2 056 251	5 694 386	4 316 777	677	12 068 091
Результаты сегмента	1 256 271	(285 817)	(480 596)	(292 398)	197 460
31 декабря 2014 г.					
Активы сегмента	66 231 249	21 421 991	57 110 146	17 391 255	162 154 641
Обязательства сегмента	36 336 195	57 891 800	50 396 689	2 514 724	147 139 408

Ниже представлена сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам за 2013 г.

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	Нераспределенные	Итого
2013 г.					
Общий доход включает:					
- Процентные доходы	6 019 843	3 328 431	2 935 229	–	12 283 503
- Комиссионные доходы	589 173	1 157 695	4 324	643	1 751 835
- Прочие операционные доходы	20 856	52 852	76 239	25 454	175 401
Всего доходов с внешними контрагентами	6 629 872	4 538 978	3 015 792	26 097	14 210 739
Межсегментные доходы	1 747 471	5 121 840	3 507 806	14	10 377 131
Результаты сегмента	1 043 882	(269 799)	98 889	(291 280)	581 692
31 декабря 2013 г.					
Активы сегмента	55 779 867	22 861 003	31 218 675	11 147 212	121 006 757
Обязательства сегмента	19 629 358	50 486 837	34 458 584	1 351 528	105 926 307

31 Сегментный анализ (продолжение)

Отклонение суммы процентных доходов по данным управленческой отчетности от данных по МСФО обусловлено тем, что в состав процентных доходов управленческой отчетности включаются комиссии по доверительному управлению.

Для целей подготовки сегментного анализа административные и прочие операционные расходы распределены между сегментами на базе носителей затрат, основным из которых является численность персонала.

Межсегментные доходы рассчитаны в соответствии с порядком трансфертного ценообразования, используемом в Банке в целях управленческого учета.

Ниже представлена выверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности и прибыли до налогообложения по МСФО, представленной в настоящей консолидированной финансовой отчетности:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности	197 460	581 692
Корректировка резервов под обесценение	1 377 508	(1 745 818)
Консолидационные корректировки	260 721	1 811 047
Корректировки активов и обязательств по справедливой стоимости	(974 364)	(546 266)
Корректировки активов и обязательств по амортизированной стоимости	(1 396 295)	—
Переклассификация средств, полученных от акционера	(880 028)	—
Прочие корректировки	(46 744)	58 180
Прибыль до налогообложения по данным финансовой информации по МСФО	(1 461 742)	158 835

Финансовая информация в сегментном анализе (или управленческом учете) во многих аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, основными отличиями являются:

- ▶ корректировки резерва возникают в результате различий между методикой оценки, применявшейся при расчете резервов под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО и РПБУ в рамках подготовки управленческой отчетности;
- ▶ разница в переоценке ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, возникает в результате различий между методикой оценки ценных бумаг в соответствии с МСФО и РПБУ в рамках подготовки управленческой отчетности;
- ▶ корректировки наращенных доходов/расходов возникают в основном в связи с тем, что Группа использует номинальные процентные ставки для расчета в рамках подготовки управленческой отчетности и эффективные процентные ставки в соответствии с МСФО;
- ▶ консолидация дочерних компаний;
- ▶ создание резерва под обесценение прочих финансовых активов;
- ▶ переоценка инвестиционной недвижимости.

Ниже представлена выверка совокупной величины активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и активов/обязательств по МСФО, представленным в настоящей консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств по данным управленческой отчетности	162 154 641	147 139 408	121 006 757	105 926 307
Корректировка резервов под обесценение	(4 078 979)	—	(5 456 487)	—
Консолидационные корректировки	5 486 601	2 512 260	6 202 340	3 488 720
Корректировки активов и обязательств по справедливой стоимости, за исключением вложений в дочерние компании и пифы Группы	(937 392)	70 851	(29 388)	4 491
Корректировки активов и обязательств по амортизированной стоимости	(1 396 295)	—	—	—
Прочие корректировки	(760 375)	485 470	480 499	694 573
Всего активов/обязательств по данным финансовой отчетности по МСФО	160 468 201	150 207 989	122 203 721	110 114 091

31 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о крупных клиентах. Практически все поступления от внешних контрагентов были сгенерированы на территории Республики Татарстан от контрагентов, находящихся в Республике Татарстан. Общая сумма поступлений от каждого отдельного внешнего контрагента или группы внешних контрагентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от общей суммы выручки. Большинство внеоборотных активов расположены на территории Российской Федерации.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых (кредитного, риска ликвидности, процентной ставки, валютного и ценового) и функциональных (операционного, правового, риска потери деловой репутации) рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов рисков и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление функциональными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и регуляторных рисков.

Функции управления рисками разделены между органами, которые являются ответственными за установление политик и процедур управления рисками, включая установление лимитов, и теми, чьей функцией является осуществление этих политик и процедур, включая контроль за рисками и лимитами на постоянной основе.

Совет Директоров, Комитет по аудиту и рискам Совета директоров и Правление устанавливают политики управления рисками Банка.

- ▶ *Совет директоров* наделен полномочиями утверждения основных политик по управлению рисками, а также выработки стратегии в области управления и контроля за рисками. Совет директоров также одобряет определенные существенные операции. Совет директоров утверждает политику управления рисками, размер и частоту пересмотра лимитов, одобряет политику минимизации рисков на все операции, устанавливает перечень банковских и иных операций, которые требуют предварительного одобрения, контролирует деятельность исполнительных органов в области управления рисками. Совет директоров несет конечную ответственность перед собственниками Банка за то, чтобы в нем обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также за то, чтобы Правление Банка предпринимало все необходимые шаги по поддержанию эффективности системы управления рисками и контролю за ними.
- ▶ *Комитет по аудиту и рискам Совета директоров* – специальный постоянно действующий орган, созданный Советом директоров Банка для анализа ситуации по отдельным наиболее важным вопросам в рамках своей компетенции. Целями создания Комитета являются повышение эффективности систем внутреннего контроля, аудита и управления рисками Банка, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета директоров в вопросах функционирования данных систем. Комитет действует в интересах Банка, его акционеров и инвесторов и обеспечивает фактическое участие членов Совета директоров в осуществлении контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, соблюдение законодательства и требований надзорных и регулирующих органов, достоверность финансовой отчетности, прозрачность и полноту финансовой информации.
- ▶ *Правление* ответственно за осуществление установленной и одобренной Советом директоров политики управления рисками. Правление одобряет внутренние правила в отношении служб Банка, вовлеченных в управление рисками, определяет основные принципы управления рисками, устанавливает лимиты по операциям на финансовых (денежных) рынках, а также процедуры по их утверждению в рамках собственных полномочий. Правление принимает политику кредитования, определяет персональный состав кредитных комитетов Банка и одобряет решения в рамках собственных полномочий.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Комитет по рискам, Казначейство, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Отдел контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг, Департамент рисков осуществляют политику управления рисками Банка.

- ▶ *Комитет по управлению активами и пассивами* наделен правами и полномочиями, связанными с определением и реализацией текущей и долгосрочной политики Банка в части управления активами и пассивами, финансовыми рисками и ликвидностью Банка. Комитет ответственен за управление ликвидностью, процентной политикой Банка и финансовыми рисками Банка, координацию деятельности подразделений в области управления структурой баланса и управления финансовыми рисками. Принимаемые Комитетом управленческие решения по корректировке структуры активов и пассивов Банка находятся в рамках действующих лимитов, устанавливаемых Правлением Банка (лимиты на контрагентов, лимиты на структурные подразделения Банка, лимиты на финансовые инструменты, отрасли и территории), а также санкционированных Кредитными комитетами решений о проведении кредитных операций. При недостаточном уровне ликвидности Комитет может своим решением уменьшить величину либо приостановить совершение любой сделки, а также отложить проведение санкционированных Кредитными комитетами кредитных операций.
- ▶ *Кредитные комитеты* в рамках собственных полномочий принимают решения о сделках с контрагентами Банка в целях минимизации риска неисполнения последними своих обязательств перед Банком (кредитного риска), а также максимизации степени экономической эффективности данных операций.
- ▶ *Комитет по рискам* – коллегиальный орган, целью создания которого является содействие Правлению Банка в сфере управления рисками, укрепления системы управления, оперативного реагирования на критические риски. Основной задачей Комитета является принятие решений по организации и поддержанию эффективной системы управления рисками.
- ▶ *Казначейство*, в первую очередь, ответственно за управление краткосрочной и текущей ликвидностью Банка в рамках установленных требований и лимитов. Оно также ответственно за проверку соответствия одобренным лимитам, участвует в развитии политики и технологии по снижению риска ликвидности, равно как стандартов и процедур банковских операций.
- ▶ *Служба внутреннего аудита* ответственна за соблюдение Банком применимого законодательства и внутренних правил и решений, включая кредитную политику Банка. Служба внутреннего аудита участвует в разработке процедур по снижению рисков, разработке стандартов и процедур банковских операций. Служба внутреннего аудита отчитывается перед Советом директоров.
- ▶ *Служба внутреннего контроля* создана в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля и управления регуляторными рисками (правовыми, потери деловой репутации, причинения значительных финансовых убытков). Служба обеспечивает соответствие внутренних документов Банка требованиям законодательства, участвует в разработке процедур по снижению регуляторных рисков, осуществляет предварительный и текущий контроль сделок.
- ▶ *Отдел контроля за деятельностью на рынке ценных бумаг* проводит постоянный контроль соответствия политики управления риском сотрудниками и службами и участвует в контроле за финансовыми рисками в отношении операций на рынке ценных бумаг.
- ▶ *Департамент рисков* проверяет финансовое состояние контрагентов Банка, осуществляет оценку данных и расчет лимитов по основным рискам, формирует предложения по уменьшению рисков и (в рамках утвержденных лимитов) вносит предложения по лимитам для определенных операций и/или контрагентов.

Советом директоров Банка утверждена Политика оценки и управления рисками, целью которой является определение основных положений политики в области управления и оценки банковских рисков.

Существенных изменений в целях, политике и способах управления рисками и методах по оценке рисков не было.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

В процесс управления кредитным риском вовлечены следующие органы управления и структурные подразделения Банка: Правление, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Департамент рисков, Служба внутреннего аудита, Управление по работе с залогами и активами и Служба безопасности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не оказывает существенного влияния на снижение потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме условного обязательства.

В соответствии с Лимитной политикой Группа контролирует кредитный риск, соблюдая установленные лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитных комитетов, которые являются постоянно действующими органами Банка по решению вопросов кредитования юридических и физических лиц.

Кредитные комитеты включают:

- ▶ Кредитный комитет по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- ▶ Кредитный комитет по кредитованию физических лиц;
- ▶ Малый кредитный комитет по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- ▶ Малый кредитный комитет по кредитованию физических лиц.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитных комитетов и Правления Банка и анализируется ими.

Лимиты полномочий для Кредитных комитетов определяются Правлением в соответствии с внутренними нормативными правовыми актами.

Лимиты полномочий коллегиальных органов определяются исходя из целесообразности, существенности и необходимой оперативности в принятии решений.

Оценка справедливой стоимости объектов залога, применяемых для корректировки резерва под обесценение, производится Управлением по работе с залогами и активами на постоянной основе, но не реже чем 1 раз в квартал. Переоценка объектов залога производится в случае ухудшения финансового состояния заемщика и в случае выявления (в процессе проверки наличия и состояния залогового имущества) фактов, влияющих на ликвидность и рыночную стоимость объектов залога.

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Кредитный рейтинг контрагента – юридического лица представляет собой оценку по балльной системе его финансового состояния (показатели рентабельности, ликвидности, коэффициенты покрытия обязательств и оборачиваемости и прочее) и устойчивости контрагента к бизнес-рisku (качество менеджмента, структура собственности, конкуренция в отрасли, зависимость от поставщиков и покупателей и прочее). В зависимости от набранной суммы баллов контрагенту присваивается рейтинг кредитоспособности, на основании которого Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами или Правление Банка (в зависимости от рассматриваемой суммы вложений) одобряют или отклоняют сделку и ее условия.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для определения риска по портфелю МСБ анализируется финансовое состояние контрагента (показатели рентабельности бизнеса, долговой нагрузки на бизнес, покрытия платежей по кредиту доходами бизнеса и прочее) и устойчивость к бизнес-рisku (период ведения деятельности, структура собственности, качество кредитной истории и прочее). Кредитный рейтинг для индивидуального контрагента присваивается на основании суммы набранных баллов.

Рейтинг кредитоспособности контрагентов – кредитных организаций определяется на основе расчета показателей платежеспособности, качества активов, эффективности деятельности и деловой активности. При расчете лимитов на банки-контрагенты используется показатель текущей ликвидности, величина собственного капитала банков. Окончательные решения о сумме вложений и об объемах межбанковских кредитов принимаются коллегиально на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами или Правления Банка.

Кредитный рейтинг страховой компании определяется на основе оценки финансового положения, в которой также учитываются коэффициенты, характеризующие финансовое состояние контрагента, и устойчивость к бизнес-рискам (степень региональной и отраслевой диверсификации рисков, универсальность компании, длительность осуществления страховой деятельности, качество менеджмента, структура собственности и прочее).

С целью оценки уровня кредитного риска ссуды, предоставленные физическим лицам, классифицируются по портфелям обеспеченных ссуд (ипотечные кредиты и автокредиты) и прочих ссуд на потребительские цели.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются специалисты Департамента розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Анализ и оценку финансового состояния контрагентов проводят подразделения Банка, осуществляющие кредитование, а также Департамент рисков.

Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству представляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске в формате раскрытия в Примечании 11.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, через процедуры утверждения лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов юридическим лицам и прочим финансовым активам до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	Непросроченные и необесцененные			Обесцененные	Итого
	Группа 1	Группа 2	Группа 3		
Счета и депозиты в банках	1 189 970	–	–	–	1 189 970
Кредиты юридическим лицам	16 151 125	32 761 734	8 266 920	28 615 871	85 795 650
Корпоративные кредиты	13 534 883	27 639 914	7 465 582	27 128 760	75 769 139
Кредиты МСБ	2 412 936	3 721 400	801 338	1 487 111	8 422 785
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	203 306	1 400 420	–	–	1 603 726
Долговые ценные бумаги	11 625 337	5 891 003	9 686 381	23 018	27 225 739
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 625 337	5 891 003	6 130 805	–	23 647 145
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	3 555 576	–	3 555 576
Удерживаемые до погашения	–	–	–	23 018	23 018
Займ, предоставленный ценными бумагами	1 477 238	–	–	–	1 477 238
Итого	30 443 670	38 652 737	17 953 301	28 638 889	115 688 597

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитное качество по непросроченным необесцененным финансовым инструментам представлено в разрезе следующих категорий:

- ▶ по кредитам юридическим лицам:
 - ▶ Группа 1 – кредиты заемщикам, финансовое положение которых оценивается как хорошее;
 - ▶ Группа 2 – кредиты заемщикам, финансовое положение которых оценивается как среднее;
 - ▶ Группа 3 – кредиты заемщикам, финансовое положение которых оценивается ниже среднего, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными;
- ▶ по счетам и депозитам в банках:
 - ▶ Группа 1 – финансовые инструменты с нормой резервирования 0%;
 - ▶ Группа 2 – финансовые инструменты с нормой резервирования от 0% до 2%;
 - ▶ Группа 3 – финансовые инструменты с нормой резервирования более 2%;
- ▶ по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи:
 - ▶ Группа 1 – финансовые инструменты, эмитенты которых имеют международные рейтинги на уровне не ниже «В3» («В-»);
 - ▶ Группа 2 – финансовые инструменты, эмитенты которых имеют международные рейтинги на уровне не ниже «ССС» («Саа»), а также торгуемые на внебиржевом рынке;
 - ▶ Группа 3 – необесцененные финансовые инструменты, эмитенты которых не имеют международных рейтингов, а также оцениваемые по модели.

Понятие обесцененных финансовых активов приведено в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. в кредитном портфеле Банка необесцененных просроченных кредитов, выданных юридическим лицам, не было.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов физическим лицам до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	Необесце- ненные и непросро- ченные	Просро- ченные, но необесце- ненные	Обесце- ненные кредиты	Итого
Кредиты клиентам-физическим лицам				
Потребительские кредиты	13 543 532	1 154 849	2 474 079	17 172 460
Ипотечные кредиты	5 661 584	179 342	139 475	5 980 401
Автокредиты	2 332 988	138 342	201 864	2 673 194
Итого	21 538 104	1 472 533	2 815 418	25 826 055

Обесцененными кредитами физических лиц являются кредиты с задержкой платежа от 181 дня и более.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов юридическим лицам и прочих финансовых активов до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 г.

	Непросроченные и необесцененные			Обесцененные	Итого
	Группа 1	Группа 2	Группа 3		
Счета и депозиты в банках	1 037 614	–	–	–	1 037 614
Кредиты юридическим лицам	7 601 598	37 032 890	5 772 208	18 953 025	69 359 721
Корпоративные кредиты	5 336 604	32 200 499	4 981 232	17 338 393	59 856 728
Кредиты МСБ	2 264 994	4 473 579	790 976	1 614 632	9 144 181
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	–	358 812	–	–	358 812
Долговые ценные бумаги	6 347 659	1 443 230	7 504 820	28 572	15 324 281
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 347 659	1 443 230	4 193 058	–	11 983 947
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	3 311 762	–	3 311 762
Удерживаемые до погашения	–	–	–	28 572	28 572
Итого	14 986 871	38 476 120	13 277 028	18 981 597	85 721 616

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов физическим лицам до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 г.

	Необесцененные и непросроченные	Просроченные, но необесцененные	Обесцененные кредиты	Итого
Кредиты клиентам-физическим лицам				
Потребительские кредиты	15 158 721	1 171 996	1 503 826	17 834 543
Ипотечные кредиты	5 015 091	92 075	92 272	5 199 438
Автокредиты	2 635 614	127 785	121 060	2 884 459
Итого	22 809 426	1 391 856	1 717 158	25 918 440

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

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Советом Директоров утверждается Политика по оценке и управлению ликвидностью.

Оперативная информация по риску ликвидности в виде расчета разрывов ликвидности предоставляется руководству не реже одного раза в месяц. Расчет риска ликвидности для управленческого учета осуществляется Департаментом рисков на первое число каждого месяца. Целью расчета риска ликвидности является определение чистого отрицательного непокрытого разрыва ликвидности для дальнейшего сравнения разрывов с размером доступных источников финансирования.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В процессе оценки и управления ликвидностью Группа определяет качество привлеченных средств и ожидаемые сроки погашения, проводит стресс-тестирование и оценивает способность рефинансировать задолженность с клиентских и финансовых рынков.

Нормальное функционирование Банка обеспечивается в случае, если сумма отрицательного разрыва ликвидности меньше или соизмерима с возможной суммой привлечения капитала с финансовых рынков (допустимый отрицательный разрыв ликвидности). Критическое функционирование имеет место, если сумма отрицательного разрыва ликвидности превышает максимально возможную сумму займа с финансовых рынков.

Казначейство проводит мониторинг открытых со стороны банков-контрагентов лимитов с целью оценки возможности привлечения дополнительных ресурсов с финансовых рынков.

Управление ликвидностью Группы включает проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении сроков их погашения; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; наличие планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Организация контроля за состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. К данным нормативам относятся:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней;
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам и обязательствам со сроком погашения более одного года.

Казначейство получает информацию о финансовых активах и обязательствах и является ответственным за контроль ежедневной позиции по ликвидности. Управление активных операций на рынке ценных бумаг обеспечивает приемлемую структуру портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами при оценке ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов иностранных валют.

В приведенных ниже таблицах показано распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. Данные таблиц представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Все неисполненные обязательства по договорам финансовых гарантий относятся на самый ранний период, в котором гарантии могут быть востребованы.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
Финансовые обязательства					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	7 802 839	5 445 438	—	—	13 248 277
Счета и депозиты банков	7 779 448	1 375 902	262 890	4 438 887	13 857 127
Производные инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	14 515	—	—	—	14 515
Средства клиентов	20 294 026	40 154 860	31 502 616	2 784 053	94 735 555
Выпущенные долговые ценные бумаги	336 971	11 423 060	9 840 947	58 283	21 659 261
Выпущенные еврооблигации	—	216 595	4 154 683	—	4 371 278
Прочие заемные средства	11 566	34 097	302 223	1 141 315	1 489 201
Субординированные депозиты	—	129 179	131 321	7 622 860	7 883 360
Обязательства по выкупу долей дочерней компании	—	—	—	114 153	114 153
Прочие финансовые обязательства	307 920	8 391	147 108	7 476	470 895
Всего финансовых обязательств	36 547 285	58 787 522	46 341 788	16 167 027	157 843 622
Всего договорных и условных обязательств	16 358 963	221 795	100 793	326 139	17 007 690

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего
Финансовые обязательства					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	3 345 801	3 209 921	—	—	6 555 722
Счета и депозиты банков	2 886 795	522 676	489 234	2 431 617	6 330 322
Производные инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	4 491	—	—	—	4 491
Средства клиентов	19 701 303	28 220 848	18 388 373	2 995 048	69 305 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 703 603	13 113 682	10 703 486	2 204 122	27 724 893
Субординированные депозиты	—	129 180	131 320	3 745 788	4 006 288
Обязательства по выкупу долей дочерней компании	—	—	—	114 153	114 153
Прочие финансовые обязательства	408 495	151 906	7	3 245	563 653
Всего финансовых обязательств	28 050 488	45 348 213	29 712 420	11 493 973	114 605 094
Всего договорных и условных обязательств	15 754 658	336 713	118 162	533 799	16 743 332

По состоянию на 31 декабря 2014 г. договорные и условные обязательства включают кредитные линии в сумме 6 643 796 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 11 419 414 тысяч рублей), которые отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», поскольку клиент вправе запросить у Банка очередной транш в любое время. При этом Банк может отказать в предоставлении очередного кредита в случае ухудшения финансового состояния заемщика.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право закрыть свои депозиты, в том числе срочные депозиты, в любой момент времени до наступления срока их погашения с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты представлены по контрактным срокам погашения. По состоянию на 31 декабря 2014 г. срочные вклады физических лиц со сроком погашения более 1 месяца составляют 50 896 442 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 47 104 945 тысяч рублей).

Руководство Группы полагает, что несмотря на отнесение значительной части средств клиентов к категории «до востребования» (текущие/расчетные счета клиентов), диверсификация таких средств по количеству и типу и прошлый опыт Группы указывают на то, что данные средства клиентов представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования. В соответствии с оценками Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. отток денежных средств со счетов клиентов «До востребования и менее 1 года» будет происходить в следующие периоды:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
До востребования и менее 1 года	12 746 022	11 702 248
Более 1 года	7 548 004	7 999 055

В соответствии с условиями выпуска, держатели долговых ценных бумаг Группы имеют право предъявить их к оплате в определенные даты до срока погашения, в связи с чем анализ недисконтированных потоков по указанным финансовым инструментам отражен по датам ближайших оферт.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. Информация о суммах договорных и условных обязательств в разрезе их видов приведена в Примечании 34.

Далее в таблицах представлены активы и обязательства по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. В связи с тем, что на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. в основе практически всех финансовых инструментов лежат постоянные контракты с фиксированной ставкой, договорные сроки погашения также представляют собой сроки пересмотра процентных ставок.

В нижеприведенных таблицах финансовые активы и обязательства отражены с учетом дисконтирования в соответствии с их договорным сроком погашения, включая вклады физических лиц. Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому, что руководство имеет возможность управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что согласно прошлому опыту сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Следующие финансовые активы и обязательства представлены на основании ожидаемых потоков денежных средств.

В состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включены:

- ▶ Долговые ценные бумаги, которые включены в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации или имеют рейтинг не ниже BBB, в сумме 16 971 520 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 7 170 542 тысячи рублей);
- ▶ Долевые ценные бумаги (акции), которые включены в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации или имеют рейтинг не ниже BBB, в сумме 1 881 тысяча рублей (31 декабря 2013 г.: 103 068 тысяч рублей).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи, есть ценные бумаги, которые включены в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации или имеют рейтинг не ниже BBB, в сумме 51 492 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 2 181 861 тысяча рублей).

Данные ценные бумаги включаются в категорию «до востребования и менее 1 месяца» и могут быть использованы в целях погашения финансовых обязательств.

В таблице ниже приведен общий анализ ликвидности Группы на 31 декабря 2014 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопре- деленным сроком и просро- ченные	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 412 809	—	—	—	—	16 412 809
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	1 067 447	1 067 447
Счета и депозиты в банках	132 069	706 791	—	351 110	—	1 189 970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 370 555	—	—	—	11 670	24 382 225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	7 931 456	—	—	—	—	7 931 456
Займ, предоставленный ценными бумагами	—	1 477 238	—	—	—	1 477 238
Кредиты, выданные клиентам	5 272 484	16 458 242	28 613 629	44 619 250	1 760 212	96 723 817
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 912 886	—	—	—	—	4 912 886
Прочие финансовые активы	479 412	1 748 561	60 045	123 418	54 764	2 466 200
Всего финансовых активов	59 511 671	20 390 832	28 673 674	45 093 778	2 894 093	156 564 048
Финансовые обязательства						
Депозиты ЦБ РФ	7 670 614	5 333 996	—	—	—	13 004 610
Счета и депозиты банков	7 654 078	1 154 352	823	3 129 503	—	11 938 756
Средства клиентов	20 231 813	38 419 889	29 137 438	2 371 186	—	90 160 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	335 498	5 452 724	2 425 934	12 185 903	—	20 400 059
Выпущенные еврооблигации	—	—	—	3 820 534	—	3 820 534
Прочие заемные средства	4 520	—	260 861	930 301	—	1 195 682
Субординированные депозиты	—	—	—	6 600 369	—	6 600 369
Прочие финансовые обязательства	307 920	8 391	147 108	1 878	5 598	470 895
Всего финансовых обязательств	36 204 443	50 369 352	31 972 164	29 039 674	5 598	147 591 231
Чистый разрыв	23 307 228	(29 978 520)	(3 298 490)	16 054 104	2 888 495	8 972 817
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 г.	23 307 228	(6 671 292)	(9 969 782)	6 084 322	8 972 817	—

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ ликвидности Группы на 31 декабря 2013 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопре- деленным сроком и просро- ченные	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 826 053	–	–	–	–	8 826 053
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	871 951	871 951
Счета и депозиты в банках	98 551	39 131	899 932	–	–	1 037 614
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 396 426	–	–	–	–	12 396 426
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	4 326 273	–	–	–	–	4 326 273
Кредиты, выданные клиентам	3 910 602	13 712 590	17 254 376	45 545 196	1 789 919	82 212 683
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	4 940 894	–	–	–	–	4 940 894
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	1 863 775	–	–	–	–	1 863 775
Прочие финансовые активы	914 595	968 531	27 705	167 359	23 083	2 101 273
Всего финансовых активов	37 277 169	14 720 252	18 182 013	45 712 555	2 684 953	118 576 942
Финансовые обязательства						
Депозиты ЦБ РФ	3 326 880	3 178 700	–	–	–	6 505 580
Счета и депозиты банков	2 869 233	451 271	414 398	2 061 251	–	5 796 153
Средства клиентов	19 667 371	27 471 930	17 106 530	2 526 485	–	66 772 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 696 439	7 141 426	10 021 038	7 319 795	–	26 178 698
Субординированные депозиты	–	–	–	3 099 996	–	3 099 996
Прочие финансовые обязательства	408 495	151 906	7	3 245	–	563 653
Всего финансовых обязательств	27 968 418	38 395 233	27 541 973	15 010 772	–	108 916 396
Чистый разрыв	9 308 751	(23 674 981)	(9 359 960)	30 701 783	2 684 953	9 660 546
Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 г.	9 308 751	(14 366 230)	(23 726 190)	6 975 593	9 660 546	–

Наибольшее влияние на разрыв ликвидности до 12 месяцев оказывают:

- ▶ депозиты физических лиц – 45% (31 декабря 2013 г.: 48%);
- ▶ депозиты юридических лиц – 19% (31 декабря 2013 г.: 8%).
- ▶ межбанковские заимствования – 18% (31 декабря 2013 г.: 11%).

Депозиты физических лиц представлены по контрактным срокам погашения. Руководство Группы полагает, что, несмотря на отнесение значительной части депозитов физических лиц к категориям «от 1 до 6 месяцев» и «от 6 до 12 месяцев», часть будет пролонгирована на новый срок. Диверсификация данной категории пассива по количеству и типу, а также прошлый опыт (накопленная статистика) Группы указывают на то, что данные средства представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк регулярно оценивает величину неснижаемых остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов и рассматривает их как стабильный источник финансирования. На 31 декабря 2014 г. минимальный неснижаемый остаток составляет 5,5 миллиардов рублей (31 декабря 2013 г.: 5,9 миллиардов рублей).

Выпущенные долговые ценные бумаги рассматриваются по сроку до ближайшей оферты. У Группы имеются выпущенные долговые ценные бумаги со сроком погашения в течение 12 месяцев от отчетной даты в сумме 24 миллиарда рублей (31 декабря 2013 г.: 24 миллиарда рублей). При оценке объема обязательств руководство Группы рассчитывает, что более 6 миллиардов рублей (31 декабря 2013 г.: 5 миллиардов рублей) могут быть не предъявлены к погашению в рамках оферт. Данное утверждение основано на статистике оферт облигационных выпусков, начиная с 2011 г., с поправкой на текущую рыночную ситуацию. В среднем к оферте предъявляется около 56% выпуска (разброс 7%-87%), при этом в течение 3 месяцев после оферты около 80% выкупленного объема вновь поступает на рынок (разброс 59%-100%). Все рублевые облигации Группы входят в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, в связи с чем пользуется хорошим спросом у инвесторов.

Руководство считает, что Группа сможет рефинансировать свои долговые обязательства. В подтверждение этому размещение Группой в течение 2014 г. одного нового облигационного займа объемом 3 миллиарда рублей, дополнительных выпусков по двум имеющимся облигационным займам общим объемом 2 миллиарда рублей, одного еврооблигационного займа объемом 70 миллионов долларов США, проведение оферт по пяти облигационным выпускам общим объемом 13 миллиардов рублей (весь выкупленный объем вновь поступил на рынок), погашение двух облигационных выпусков общим объемом 4 миллиарда рублей.

Объем депозитных договоров с юридическими лицами, погашение которых ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты, составляет 22,5 миллиардов рублей (31 декабря 2013 г.: 7,9 миллиардов рублей). Принимая во внимание рост данной статьи пассива в течение 2014 г., руководство не ожидает существенного оттока средств с депозитных счетов.

Для рефинансирования существующих обязательств руководство оставляет возможность использования открытых кредитных линий в других банках, привлечения средств под залог портфеля ценных бумаг, а также заимствований в Центральном банке Российской Федерации:

- ▶ объем общих совокупных лимитов, открытых в российских банках-контрагентах, оценивается в 14,2 миллиардов рублей (31 декабря 2013 г.: 16,1 миллиардов рублей);
- ▶ объем ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, оценивается в 17 миллиардов рублей (31 декабря 2013 г.: 8,3 миллиардов рублей).

Помимо формирования запаса ликвидности, для обеспечения финансирования, поддержания текущей ликвидности и своевременного соблюдения своих обязательств, Группой предпринимаются следующие шаги:

- ▶ ведется работа по увеличению портфеля кредитов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения при получении кредитов от Центрального банка Российской Федерации;
- ▶ зарегистрировано 3 облигационных выпуска общим объемом 7 миллиардов рублей, 2 дополнительных выпуска по имеющимся облигационным займам общим объемом 2 миллиарда рублей, которые могут быть использованы по назначению в случае необходимости.

Дополнительно, на основании проведенных переговоров с представителями регионального руководства и полученных письменных подтверждений от них в 2011 г., руководство Группы полагает, что в случае необходимости Банк и Группа получают необходимую поддержку от Правительства Республики Татарстан и других органов власти. Правительство Республики Татарстан участвовало в увеличении уставного капитала Банка в 2008 г. на 2 миллиарда рублей и предоставило в 2010 г. субординированный займ в размере 2,1 миллиардов рублей. Руководство ожидает, что Правительство Республики Татарстан продолжит поддерживать Банк и Группу.

Таким образом, руководство Группы выражает уверенность в том, что в течение ближайших 12 месяцев Группа сможет поддерживать достаточный уровень ликвидности.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из риска изменения процентных ставок, валютного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентных ставок. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Расчет процентного риска для управленческого учета осуществляется Департаментом рисков в конце каждого месяца.

В функции Правления в области управления процентным риском входит:

- ▶ утверждение процентных ставок для разных видов сделок;
- ▶ принятие управленческих решений о реструктуризации активов и пассивов в отношении сроков их погашения или структуры процентных ставок.

Департамент рисков ежемесячно проводит расчет величины процентного риска тремя методами:

- ▶ ГЭП (разрыв) – анализа;
- ▶ методом дюрации, состоящим в применении определенных коэффициентов взвешивания, которые базируются на оценке дюрации требований и обязательств, к каждому из временных интервалов, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения;
- ▶ методом определения волатильности процентных ставок для доходных активов и обязательств. При этом используются статистические данные по процентным ставкам за последние три года.

Валютный риск. У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск, возникающий вследствие изменения обменных курсов валют.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе по данным отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета.

Группа не включает в расчет валютного риска дочерние компании, так как суммы валютных операций дочерних компаний незначительны и, таким образом, они не подвержены существенному валютному риску.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по балансовым позициям по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Драго- ценные металлы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 067 207	2 003 234	2 326 529	1 826	14 013	16 412 809
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 067 447	—	—	—	—	1 067 447
Счета и депозиты в банках	1 189 126	844	—	—	—	1 189 970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 470 853	5 911 372	—	—	—	24 382 225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	7 931 456	—	—	—	—	7 931 456
Займ, предоставленный ценными бумагами	1 477 238	—	—	—	—	1 477 238
Кредиты, выданные клиентам	92 223 376	4 024 823	475 618	—	—	96 723 817
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 886 645	—	—	26 241	—	4 912 886
Прочие финансовые активы	2 449 235	8 660	547	7 758	—	2 466 200
Всего финансовых активов	141 762 583	11 948 933	2 802 694	35 825	14 013	156 564 048
Финансовые обязательства						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	13 004 610	—	—	—	—	13 004 610
Счета и депозиты банков	8 252 933	1 187 508	2 498 315	—	—	11 938 756
Средства клиентов	81 489 914	6 226 089	2 223 837	203	220 283	90 160 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 213 528	145 799	40 732	—	—	20 400 059
Выпущенные еврооблигации	—	3 820 534	—	—	—	3 820 534
Прочие заемные средства	1 195 682	—	—	—	—	1 195 682
Субординированные депозиты	3 099 990	3 500 379	—	—	—	6 600 369
Прочие финансовые обязательства	458 327	9 237	3 299	—	32	470 895
Всего финансовых обязательств	127 714 984	14 889 546	4 766 183	203	220 315	147 591 231
Чистая балансовая позиция	14 047 599	(2 940 613)	(1 963 489)	35 622	(206 302)	8 972 817
Влияние производных финансовых инструментов	(4 752 169)	2 419 111	2 084 452	—	—	(248 606)
Чистая позиция	9 295 430	(521 502)	120 963	35 622	(206 302)	8 724 211

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по балансовым позициям по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Драго- ценные металлы	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 764 162	435 646	615 505	1 720	9 020	8 826 053
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	871 951	–	–	–	–	871 951
Счета и депозиты в банках	146 847	890 767	–	–	–	1 037 614
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 953 196	1 443 230	–	–	–	12 396 426
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	4 326 273	–	–	–	–	4 326 273
Кредиты, выданные клиентам	82 022 097	180 154	10 432	–	–	82 212 683
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 940 894	–	–	–	–	4 940 894
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	1 863 775	–	–	–	–	1 863 775
Прочие финансовые активы	2 089 932	10 883	347	–	111	2 101 273
Всего финансовых активов	114 979 127	2 960 680	626 284	1 720	9 131	118 576 942
Финансовые обязательства						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6 505 580	–	–	–	–	6 505 580
Счета и депозиты банков	4 563 730	527 486	704 937	–	–	5 796 153
Средства клиентов	63 006 176	2 670 807	926 011	–	169 322	66 772 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 410 721	2 767 977	–	–	–	26 178 698
Субординированные депозиты	3 099 996	–	–	–	–	3 099 996
Прочие финансовые обязательства	555 061	7 210	156	–	1 226	563 653
Всего финансовых обязательств	101 141 264	5 973 480	1 631 104	–	170 548	108 916 396
Чистая балансовая позиция	13 837 863	(3 012 800)	(1 004 820)	1 720	(161 417)	9 660 546
Влияние производных финансовых инструментов	(3 983 848)	2 945 548	876 671	–	–	(161 629)
Чистая позиция	9 854 015	(67 252)	(128 149)	1 720	(161 417)	9 498 917

Прочие ценовые риски. Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами характерными для финансового инструмента или его эмитента или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Управление прочим ценовым риском осуществляется в рамках утверждаемых лимитов:

- ▶ общего лимита открытой позиции по инструментам, подверженным ценовому риску (в рамках лимитов вложений в ценные бумаги, утверждаемых Правлением);
- ▶ лимитов открытой позиции по отдельным финансовым инструментам (лимитов на эмитентов долговых ценных бумаг).

Размеры утверждаемых лимитов пересматриваются как в связи с изменением величины активов и обязательств, финансового состояния или состояния ликвидности, оценок рисков тех или иных направлений вложения средств, так и по причине изменения законодательства Российской Федерации.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Методология оценки стоимости под риском (VaR). Группа применяет метод оценки стоимости под риском (Value at Risk (VaR)) для оценки подверженности рыночному риску.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале.

VaR рассчитывается Группой с использованием доверительного интервала 99%.

Несмотря на то, что методология VaR является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- ▶ использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- ▶ применение периода удержания финансового инструмента предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение соответствующего периода. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- ▶ использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- ▶ так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не отражает колебаний в течение дня;
- ▶ величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Валютный риск в соответствии с методикой VaR для управленческого учета оценивается Департаментом рисков в конце каждого месяца на основе открытых валютных позиций (ОВП) Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в банках. ОВП рассчитывается как разница между активами и пассивами, номинированными в иностранных валютах. Горизонт прогнозирования при расчете валютного риска составляет двадцать дней. Горизонт расчета статистических данных охватывает временной период в полгода (не менее 120-ти торговых дней) с использованием вариационно-ковариационного метода. Методика VaR основывается на отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и, следовательно, не всегда отражает подверженность валютному риску Группы в соответствии с МСФО.

В таблице ниже представлены значения показателя валютного риска VaR с горизонтом прогнозирования двадцать дней по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г.:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Значение VaR	8 939	7 644

Рыночный риск в соответствии с методикой VaR для целей управленческой отчетности определяется исходя из горизонта прогнозирования в 1 день и в 20 дней. Горизонт расчета статистических данных охватывает временной период в полгода (не менее 120-ти торговых дней) с использованием вариационно-ковариационного метода. В 2013 г. и в 2014 г. в расчет рыночного риска методом VaR включался портфель дочерней компании ООО «ИК «ТФБ-Финанс».

Рыночный риск для каждого временного горизонта включает в себя:

- ▶ расчет фондового риска методом VaR по акциям;
- ▶ расчет процентного риска методом VaR по ликвидным облигациям с учетом корреляции между инструментами и с допущением корреляции по портфелю облигаций федерального займа равным 1;
- ▶ анализ чувствительности неликвидных облигаций.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Потенциальное влияние на прибыль или убыток изменения значений показателя рыночного риска по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Фондовый риск методом VaR 1-дневный	3 810	66 331
Процентный риск 1-дневный	315 192	88 899
Фондовый риск методом VaR 20-дневный	16 950	270 791
Процентный риск 20-дневный	732 767	118 077

	Изменение ставки в процентах		31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.		
Чувствительности дохода от портфеля неликвидных облигаций к процентному риску	+3,99%	+1,82%	(434 548)	(118 408)
	-3,99%	-1,82%	434 548	118 408

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Республика Татарстан	Прочие регионы России	Другие страны	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 867 311	5 749 802	1 795 696	16 412 809
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 049 555	17 892	—	1 067 447
Счета и депозиты в банках	707 370	482 600	—	1 189 970
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 497 842	10 973 011	5 911 372	24 382 225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	40 921	7 890 535	—	7 931 456
Займ, предоставленный ценными бумагами	—	—	1 477 238	1 477 238
Кредиты, выданные клиентам	70 665 698	22 270 861	3 787 258	96 723 817
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 835 153	51 492	26 241	4 912 886
Прочие финансовые активы	2 150 369	315 705	126	2 466 200
Всего финансовых активов	95 814 219	47 751 898	12 997 931	156 564 048
Финансовые обязательства				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	—	13 004 610	—	13 004 610
Счета и депозиты банков	5 697 433	2 709 805	3 531 518	11 938 756
Средства клиентов	58 484 015	31 258 899	417 412	90 160 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	300 201	20 099 858	—	20 400 059
Выпущенные еврооблигации	—	—	3 820 534	3 820 534
Прочие заемные средства	934 821	260 861	—	1 195 682
Субординированные депозиты	2 099 995	999 995	3 500 379	6 600 369
Прочие финансовые обязательства	431 313	34 543	5 039	470 895
Всего финансовых обязательств	67 947 778	68 368 571	11 274 882	147 591 231
Чистая позиция	27 866 441	(20 616 673)	1 723 049	8 972 817
Всего договорных и условных обязательств	7 074 887	9 855 576	77 227	17 007 690

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Республика Татарстан	Прочие регионы России	Другие страны	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 874 744	2 417 969	533 340	8 826 053
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	871 951	–	–	871 951
Счета и депозиты в банках	1 000	1 030 068	6 546	1 037 614
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 632 585	6 320 611	1 443 230	12 396 426
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам РЕПО	237 807	4 088 466	–	4 326 273
Кредиты, выданные клиентам	63 281 877	18 895 400	35 406	82 212 683
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 622 808	318 086	–	4 940 894
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	–	1 863 775	–	1 863 775
Прочие финансовые активы	1 812 866	281 414	6 993	2 101 273
Всего финансовых активов	81 335 638	35 215 789	2 025 515	118 576 942
Финансовые обязательства				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	–	6 505 580	–	6 505 580
Счета и депозиты банков	26 955	4 539 954	1 229 244	5 796 153
Средства клиентов	53 128 644	13 270 864	372 808	66 772 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	235 835	25 942 863	–	26 178 698
Субординированные депозиты	2 100 002	999 994	–	3 099 996
Прочие финансовые обязательства	518 109	43 389	2 155	563 653
Всего финансовых обязательств	56 009 545	51 302 644	1 604 207	108 916 396
Чистая позиция	25 326 093	(16 086 855)	421 308	9 660 546
Всего договорных и условных обязательств	10 827 085	5 916 247	–	16 743 332

33 Управление капиталом

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

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, (iii) максимизацию рентабельности капитала с учетом риска и (iv) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 г.) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, рассматривающем рыночные риски (обновлено в ноябре 2005 г.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Группа и Банк также обязаны обеспечивать соответствие требованиям к минимальному уровню капитала в соответствии с Базельским соглашением.

33 Управление капиталом (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению рассчитывается Управлением отчетности. Прогнозный расчет норматива достаточности капитала осуществляется с периодичностью не реже двух раз в год.

Ниже представлена структура капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	13 111 618	13 111 618
Накопленный дефицит	(3 029 524)	(1 467 592)
Всего капитал 1-го уровня	10 082 094	11 644 026
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке зданий	196 208	200 501
Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(182 700)	78 582
Субординированные депозиты	5 041 047	1 944 995
Всего капитал 2-го уровня	5 054 555	2 224 078
Капитал 3-го уровня		
Субординированные депозиты в части до 250% от капитала 1-го уровня, который требуется для поддержки рыночных рисков	1 454 322	—
Всего капитал 3-го уровня	1 454 322	—
Всего капитал	16 590 971	13 868 104

Ниже приведено значение коэффициента достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения с поправкой на неконтрольную долю участия паевых фондов и дочерних компаний.

	2014 г.	2013 г.
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	7,38%	10,67%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го, 2-го и 3-го уровней)	12,14%	12,71%

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с выпущенными еврооблигациями. По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Банка имелись обязательства по поддержанию коэффициента достаточности общего капитала по Базелю на уровне не ниже 11%. Несоблюдение этого условия может иметь негативные последствия для Группы, включающие досрочное погашение заемных средств.

В течение 2013 и 2014 гг. Группа и Банк соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

34 Договорные и условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем (31 декабря 2013 г.: не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем).

34 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, а также противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и, в ряде случаев, малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

Правильность расчета налоговых обязательств является предметом рассмотрения и детальных проверок налоговыми органами, в полномочия которых входит взыскание налогов, наложение штрафов и пеней. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., позволяет российским налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и, в ряде случаев, НДС в отношении всех контролируемых сделок, если цена таких сделок отличается от рыночной цены. К контролируемым сделкам могут быть отнесены сделки с взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

Ввиду того, что правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 г., порядок их практического применения в совокупности с действиями других правил налогообложения, установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

На основании имеющейся информации, резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется незначительной.

34 Договорные и условные обязательства (продолжение)

С 2015 г. Налоговый кодекс Российской Федерации был дополнен положениями, вводящими понятия «контролируемая иностранная компания», налоговый резидент Российской Федерации, а также лицо, имеющее фактическое право на доходы. В настоящий момент невозможно точно оценить потенциальный налоговый эффект для Группы в будущем в связи с введением в действие данных изменений. Одновременно, фактическое влияние изменений на финансовый результат Группы за 2014 г. отсутствует в связи с тем, что дополнительные налоговые обязательства, обусловленные введением закона (если таковые возникнут), будут отражаться в последующих отчетных периодах.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа имела договорные обязательства капитального характера, в том числе по приобретению оборудования, на общую сумму 11 123 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 18 212 тысяч рублей).

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:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Менее 1 года	264 572	293 166
От 1 года до 5 лет	301 635	486 765
Более 5 лет	24 504	47 034
Всего обязательств по операционной аренде	590 711	826 965

На 31 декабря 2014 г. общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 111 264 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 4 585 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группой контролируется срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, поскольку долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям, в соответствии с договорами, не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Неиспользованные кредитные линии	6 643 796	11 419 414
Гарантии выданные	9 762 060	4 478 741
Всего обязательств кредитного характера	16 405 856	15 898 155

34 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Российские рубли	15 926 257	15 548 018
Доллары США	208 757	270 051
Евро	270 842	80 086
Всего обязательств кредитного характера	16 405 856	15 898 155

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме, и заложенные активы. В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы (получены) таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания (признания):

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Заложенные активы	Связанное обяза- тельство	Заложенные активы	Связанное обяза- тельство
Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО с другими банками				
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 931 456	6 500 966	4 326 273	3 498 421
- инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	1 863 775	1 575 398
Ценные бумаги, полученные в качестве залога по сделкам обратного РЕПО с другими банками				
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	772 256	545 623	—	—
Ценные бумаги, полученные в качестве залога по сделкам обратного РЕПО с клиентами				
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 678 244	1 603 726	421 607	358 812
Активы, предоставленные в качестве обеспечения перед ГК «Агентство по страхованию вкладов»				
- кредитные требования	2 142 608	—	—	—
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 078 681	—	—	—
Всего	17 603 245	8 650 315	6 611 655	5 432 631

В соответствии с договорами контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

34 Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

С 27 мая 2014 г. Банк России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» принимает участие в осуществлении мер по предупреждению банкротства АКБ «БТА-Казань» (ОАО). Банк был выбран в качестве санатора по предложению руководства Республики Татарстан. В обеспечение исполнения обязательств ПАО «Тимер Банк» перед ГК «Агентство по страхованию вкладов» Банк передал в залог права требования по кредитным договорам, а также находящиеся в собственности финансовые инструменты общей суммой 7 221 289 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: отсутствуют).

35 Оценка справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывается Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Для интерпретации рыночной информации, в целях определения справедливой стоимости, применяются профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (кроме необращаемых ценных бумаг, для которых невозможно определение справедливой стоимости), учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных цен, за исключением ценных бумаг, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

В ходе применения методов оценки неотируемых ценных бумаг, а также долевыми ценными бумагами, активно не торгуемых на рынке, требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Под активным рынком подразумевается рынок, удовлетворяющий следующим условиям: объекты сделок на рынке являются однородными; желающих совершить сделку продавцов и покупателей, как правило, можно найти в любое время; информация о ценах является общедоступной. В качестве признака того, что рынок не действует в нормальном режиме (то есть не является активным), может служить большая величина спреда между ценой покупки и ценой продажи или же относительно малое количество заявок на покупку.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых инструментов несущественно отличается от их балансовой стоимости, за исключением кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

- (а) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или,
- (б) при отсутствии основного рынка, на рынке наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

Группа оценивает справедливую стоимость инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- ▶ Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании наблюдаемых данных для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	—	9 329	—	9 329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- находящиеся в собственности Группы	7 884 303	7 853 650	8 644 272	24 382 225
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	3 527 007	4 404 449	—	7 931 456
Займ, предоставленный ценными бумагами	—	—	1 477 238	1 477 238
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	51 492	26 240	4 835 154	4 912 886
Инвестиционная недвижимость	—	—	1 492 917	1 492 917
Основные средства	—	—	716 566	716 566
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Счета и депозиты в банках	—	1 159 105	—	1 159 105
Кредиты, выданные клиентам	—	—	94 412 084	94 412 084
Прочие финансовые активы	—	—	2 350 087	2 350 087
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	14 515	—	14 515
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	—	13 004 610	—	13 004 610
Счета и депозиты банков	—	11 338 179	—	11 338 179
Средства клиентов	—	—	90 800 134	90 800 134
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Векселя	—	—	1 028 167	1 028 167
- Облигации	17 263 463	—	—	17 263 463
Выпущенные еврооблигации	—	3 870 686	—	3 870 686
Прочие заемные средства	—	—	1 089 506	1 089 506
Субординированные депозиты и еврооблигации	—	—	5 727 774	5 727 774

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Всего
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	27 144	–	27 144
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- находящиеся в собственности Группы	7 514 956	248 885	4 632 585	12 396 426
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	4 300 895	25 378	–	4 326 273
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Группы	318 086	–	4 622 808	4 940 894
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	1 863 775	–	–	1 863 775
Инвестиционная недвижимость	–	–	1 144 603	1 144 603
Основные средства	–	–	731 239	731 239
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Счета и депозиты в банках	–	1 002 347	–	1 002 347
Кредиты, выданные клиентам	–	–	81 355 246	81 355 246
Прочие финансовые активы	–	–	2 122 472	2 122 472
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	4 491	–	4 491
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	–	6 505 580	–	6 505 580
Счета и депозиты банков	–	6 224 146	–	6 224 146
Средства клиентов	–	–	66 921 508	66 921 508
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
- Векселя	–	–	7 746 241	7 746 241
- Облигации	18 545 000	–	–	18 545 000
Субординированные депозиты	–	–	3 260 343	3 260 343

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

	Переводы из уровня 1 на уровень 2 за год, завершившийся 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 503 243
Всего	2 503 243

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Перевод определенных финансовых инструментов из уровня 1 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимые к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, могут быть представлены следующим образом:

	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
Остаток по состоянию на начало периода	4 632 585	–	4 622 808	3 094 041
Всего доходов или расходов, отраженных в составе:				
- прибыли или убытка	(302 055)	374 024	45 708	25 840
- прочего совокупного дохода	–	–	(96 682)	97 814
Приобретенные	5 788 319	–	2 403 008	3 126 668
Проданные	–	(3 023 743)	(2 139 688)	(1 721 555)
Погашенные	–	–	–	–
Переведенные в состав инструментов третьего уровня	2 661	7 282 304	–	–
Остаток по состоянию на конец периода	10 121 510	4 632 585	4 835 154	4 622 808
Нереализованные доходы (расходы) за период, включенные в финансовый результат в отношении активов, удерживаемых на отчетную дату	(1 660 597)	374 024	–	–
Нереализованные доходы (расходы) за период, включенные в прочий совокупный доход в отношении активов, удерживаемых на отчетную дату	–	–	(97 558)	97 600

Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, тем не менее использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на собственные средства	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 012 151	(1 012 151)	–	–
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	483 515	(483 515)
Инвестиционная недвижимость	149 292	(149 292)	–	–
Основные средства	–	–	71 657	(71 657)
Всего	1 161 443	(1 161 443)	555 172	(555 172)

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Влияние на результаты расчетов замены одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения по состоянию на 31 декабря 2013 г. приведено в таблице ниже:

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на собственные средства	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	463 259	(463 259)	–	–
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	462 281	(462 281)
Инвестиционная недвижимость	114 460	(114 460)	–	–
Основные средства	–	–	73 124	(73 124)
Всего	577 719	(577 719)	535 405	(535 405)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ожидаемых убытков и скорректированных с учетом риска ставок дисконтирования, основанных на средних значениях верхнего и нижнего квартилей диапазона возможных оценок Группы.

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, на 31 декабря 2014 г.:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон
Долевые ценные бумаги				
Паевые инвестиционные фонды	8 821 700	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Недвижимость	880 028	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Промышленность	222 123	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Долговые ценные бумаги				
Торговля	3 116 736	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента Безрисковая ставка доходности	5,4% 12,6%-14,3%
Финансы	438 839	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента Безрисковая ставка доходности	5,4% 12,7%
Займ, предоставленный ценными бумагами				
Паевые инвестиционные фонды	1 477 238	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, на 31 декабря 2013 г.:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон
Долевые ценные бумаги				
Паевые инвестиционные фонды	4 813 840	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Недвижимость	885 886	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Промышленность	243 906	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Долговые ценные бумаги				
Торговля	2 860 295	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	4,4%
			Безрисковая ставка доходности	5,6%
Финансы	451 466	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	4,4%
			Безрисковая ставка доходности	5,8%

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Далее в таблице 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 по состоянию на 31 декабря 2014 г. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2014 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы			
Счета и депозиты в банках	1 189 970	1 159 105	(30 865)
Кредиты клиентам	96 723 817	94 412 084	(2 311 733)
Прочие финансовые активы	2 456 871	2 350 087	(106 784)
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты банков	11 938 756	11 338 179	600 577
Средства клиентов	90 160 326	90 800 134	(639 808)
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 400 059	18 291 630	2 108 429
Выпущенные еврооблигации	3 820 534	3 870 686	(50 152)
Прочие заемные средства	1 195 682	1 089 506	106 176
Субординированные депозиты и еврооблигации	6 600 369	5 727 774	872 595
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			548 435

35 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Далее в таблице 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 по состоянию на 31 декабря 2013 г. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2013 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы			
Счета и депозиты в банках	1 037 614	1 002 347	(35 267)
Кредиты клиентам	82 212 683	81 355 246	(857 437)
Прочие финансовые активы	2 074 129	2 122 472	48 343
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты банков	5 796 153	6 224 146	(427 993)
Средства клиентов	66 772 316	66 921 508	(149 192)
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 178 698	26 291 241	(112 543)
Субординированные депозиты и еврооблигации	3 099 996	3 260 343	(160 347)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(1 694 436)

36 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также 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		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2014 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	9 113	–	9 113	(7 614)	–	1 499
Договоры обратного РЕПО	2 149 349	–	2 149 349	(2 149 349)	–	–
Всего финансовых активов	2 158 462	–	2 158 462	(2 156 963)	–	1 499

	Валовой размер признанных финансовых обязательств	Валовой размер признанных финансовых активов, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2014 г.						
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	7 614	–	7 614	(7 614)	–	–
Договоры РЕПО	8 221 211	–	8 221 211	(7 046 529)	–	1 174 682
Всего финансовых обязательств	8 228 825	–	8 228 825	(7 054 143)	–	1 174 682

36 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. обязательства по договорам прямого РЕПО в сумме 1 174 682 тысячи рублей были фактически обеспечены ценами бумагами справедливой стоимостью 1 475 128 тысяч рублей, полученные по договорам обратного РЕПО.

	Валовой размер признанных финансовых активов	Валовой размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2013 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	7 888	–	7 888	(2 065)	–	5 823
Договоры обратного РЕПО	358 812	–	358 812	(358 812)	–	–
Всего финансовых активов	366 700	–	366 700	(360 877)	–	5 823

	Валовой размер признанных финансовых обязательств	Валовой размер признанных финансовых активов, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых обязательств, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2013 г.						
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	2 065	–	2 065	(2 065)	–	–
Договоры РЕПО	5 073 819	–	5 073 819	(5 073 819)	–	–
Всего финансовых обязательств	5 075 884	–	5 075 884	(5 075 884)	–	–

37 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк входит в группу связанных сторон. Эти связанные стороны фактически контролируются физическими лицами, ни одно из которых не имеет контрольного пакета акций в какой-либо из компаний, входящих в группу связанных сторон. Операции с членами такой группы связанных сторон представлены в таблице ниже как операции с прочими связанными сторонами.

Банковские операции проводятся с основными акционерами, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Группа находится под значительным влиянием Правительства Республики Татарстан и в ходе обычной хозяйственной деятельности работает с различными контролируруемыми Правительством Республики Татарстан компаниями. Операции с компаниями, контролируемыми или находящимися под существенным влиянием Правительства Республики Татарстан, включают кредиты, текущие счета, депозиты и субординированные депозиты.

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, свя- занные через организации Правительства РТ	Итого связанных сторон
Счета и депозиты в банках (контрактная процентная ставка: 0,5%)	—	—	351 110	—	351 110
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва (контрактная процентная ставка: 6%-18%)	857 226	29 642	7 440 215	124 568	8 451 651
Резерв под обесценение кредитов	(44 995)	(71)	(1 165 222)	(6 677)	(1 216 965)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (контрактная процентная ставка: 14%)	1 318 867	—	—	—	1 318 867
Паи инвестиционных фондов	—	—	5 164 027	—	5 164 027
Прочие активы	1 639 985	2	478	—	1 640 465
Счета и депозиты банков (контрактная процентная ставка: 7,6%-20%)	—	—	(3 699 582)	—	(3 699 582)
Средства клиентов:					
- текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	(42 582)	(2 170)	(97 813)	(1 877)	(144 442)
- срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,3%-23%)	(38 604)	(36 996)	(10 611)	(342 214)	(428 425)
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0%)	—	—	(300 201)	—	(300 201)
Прочие обязательства	—	—	(2 542)	—	(2 542)
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка: 8%-12,5%)	(999 995)	—	(3 500 379)	(2 099 995)	(6 600 369)
Обязательства по выкупу долей в дочерней компании	—	—	(32 078)	—	(32 078)
Неконтрольная доля участия	(1 570 321)	—	(216 288)	—	(1 786 609)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты в размере 4 826 097 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 292 651 тысяча рублей) за вычетом резерва под обесценение в сумме 747 195 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 386 789 тысяч рублей), выданные связанным сторонам Группы, были частично либо полностью необеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты и дебиторская задолженность в размере 6 930 547 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 3 931 104 тысячи рублей) за вычетом резерва под обесценение в сумме 1 137 904 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 794 292 тысячи рублей) были выданы финансовым компаниям, которые являются связанными сторонами Группы, поскольку эти финансовые компании находятся под контролем или значительным влиянием акционеров Группы или ее ключевого управленческого персонала (Примечание 11). Эти кредиты обеспечены залогом различных не торгуемых на активном рынке инвестиций и прочими активами на общую сумму 2 936 649 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 770 107 тысяч рублей).

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 г.:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, свя- занные через организации Правительства РТ	Итого связанных сторон
Процентные доходы	34 651	666	573 036	14 456	622 809
Процентные расходы	(94 891)	(2 989)	(437 259)	(186 558)	(721 697)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение активов	12 350	(67)	(525 909)	(2 127)	(515 753)
Комиссионные доходы	452	144	1 438	82	2 116
Комиссионные расходы	(2 127)	—	(46 522)	—	(48 649)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	885	394	13	—	1 292
Доходы от посреднических операций по страхованию имущества третьих лиц	—	—	59 111	—	59 111
Прочие операционные доходы	—	—	1 574	291	1 865
Административные и прочие операционные расходы	(8 972)	(51 476)	(121)	—	(60 569)
Прибыль (убыток), приходящаяся на неконтрольные доли участия	41 604	—	3 006	—	44 610

В течение 20154 года в составе капитала отражено 880 028 тысяч рублей, полученных от списания обязательств перед компанией, контролируемой акционерами, за вычетом уплаченного налога на прибыль в размере 176 006 тысяч рублей.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 г., представлена ниже:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, свя- занные через организации Правительства РТ	Итого связанных сторон
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 749 875	29 682	17 133 192	38 663	21 951 412
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(5 198 484)	(348)	(13 272 819)	(17 411)	(18 489 062)
Изменение в составе связанных сторон	—	(629)	(371 519)	—	(372 148)

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, свя- занные через организации Правительства РТ	Итого связанных сторон
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва (контрактная процентная ставка: 5,5%-20%)	1 305 835	937	3 951 361	103 316	5 361 449
Резерв под обесценение кредитов	(57 345)	(4)	(639 313)	(4 550)	(701 212)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (контрактная процентная ставка: 14%)	1 337 352	—	—	—	1 337 352
Паи инвестиционных фондов	—	—	4 632 585	—	4 632 585
Прочие активы	7	—	624 885	—	624 892
Средства клиентов:					
- текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	(10 342)	(2 856)	(7 558)	(3)	(20 759)
- срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,3%-11,6%)	(27 997)	(54 080)	(8 755)	—	(90 832)
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0%)	(632 000)	—	—	—	(632 000)
Прочие обязательства	—	—	(3 393)	—	(3 393)
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка: 8%-9,7%)	(999 994)	—	—	(2 100 002)	(3 099 996)
Обязательства по выкупу долей в дочерней компании	—	—	(32 078)	—	(32 078)
Неконтрольная доля участия	(12 969)	—	(226 041)	—	(239 010)

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 г.:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, свя- занные через организации Правительства РТ	Итого связанных сторон
Процентные доходы	103 389	158	376 997	15 434	495 978
Процентные расходы	(322 062)	(6 721)	(542)	(168 000)	(497 325)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение активов	(57 284)	3	206 400	16 451	165 570
Комиссионные доходы	1 644	117	2 000	395	4 156
Комиссионные расходы	–	–	(45 774)	–	(45 774)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	–	–	36 029	–	36 029
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	797	4	–	–	801
Чистые доходы по инвестиционной недвижимости	–	–	33 366	–	33 366
Доходы от посреднических операций по страхованию имущества третьих лиц	–	–	79 006	–	79 006
Прочие операционные доходы	–	–	285	–	285
Административные и прочие операционные расходы	(8 660)	(49 387)	(23)	–	(58 070)
Прибыль (убыток), приходящаяся на неконтрольные доли участия	(2 789)	–	(30 430)	–	(33 219)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 г., представлена ниже:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Стороны, свя- занные через организации Правительства РТ	Итого связанных сторон
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 415 214	2 512	13 810 000	171 906	15 399 632
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(127 918)	(1 575)	(14 821 145)	(68 590)	(15 019 228)
Изменение в составе связанных сторон	–	(3 876)	(341 020)	(468 538)	(813 434)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству за год, завершившийся 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата	34 000	37 070
Краткосрочные премиальные выплаты	16 374	23 159
Итого	50 374	60 229

Сравнительные данные скорректированы с учетом премиальных выплат по итогам 2013 г.

38 Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия, %		Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.			
ООО «ИК «ТФБ-Финанс»	68,00	100,00	Российская Федерация	Российская Федерация	Доверительное управление активами
ПАО НКБ «Радиотехбанк»	58,39	58,39	Российская Федерация	Российская Федерация	Банковская деятельность

Приобретение контроля в ПАО НКБ «Радиотехбанк». 28 июня 2013 г. Группа получила две оферты от акционеров ПАО НКБ «Радиотехбанк», в соответствии с которыми Группа имеет право приобрести акции ПАО НКБ «Радиотехбанк» у этих компаний в течение трех лет и довести свою долю участия до 58,39%.

Непосредственно перед датой получения оферт Группа владела 29,85% голосующих акций ПАО НКБ «Радиотехбанк», которые учитывались в составе инвестиций в ассоциированные компании.

Кроме того, Группа обладает определенными полномочиями в Совете ПАО НКБ «Радиотехбанк», который более чем на 50% представлен действующими членами ключевого управленческого персонала Группы, обладающими специализированными знаниями касательно операций объекта инвестирования.

В результате получения оферт и существующих полномочий по состоянию на 31 декабря 2014 г. ПАО НКБ «Радиотехбанк» признан дочерней компанией с существенными долями участия и включен в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

ПАО НКБ «Радиотехбанк» имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение полного спектра банковских услуг, а также лицензии на осуществление следующих видов деятельности:

- ▶ брокерской деятельности;
- ▶ дилерской деятельности;
- ▶ деятельности по управлению ценными бумагами.

ПАО НКБ «Радиотехбанк» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Приоритетным направлением деятельности ПАО НКБ «Радиотехбанк» является кредитование реального сектора экономики.

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия. Ниже представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия на 31 декабря 2014 г. Накопленные неконтрольные доли участия приведены с учетом оферты.

	Неконтрольные доли участия, %	Прибыль/ (убыток), отнесенный на неконтрольные доли участия в течение 2014 г.	Накопленные неконтрольные доли участия на 31 декабря 2014 г.	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение 2014 г.
ООО «ИК «ТФБ-Финанс»	32	32 144	1 240 194	—
ПАО НКБ «Радиотехбанк»	41,61	89	164 610	—

38 Дочерние компании (продолжение)

Далее представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия на 31 декабря 2013 г. Накопленные неконтрольные доли участия приведены с учетом оферты.

	Неконтрольные доли участия, %	Прибыль/ (убыток), отнесенный на неконтрольные доли участия в течение 2013 г.	Накопленные неконтрольные доли участия на 31 декабря 2013 г.	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение 2013 г.
ПАО НКБ «Радиотехбанк»	41,61	(30 490)	164 521	–

28 июня 2013 г. Группа получила оферты от акционеров ПАО НКБ «Радиотехбанк», в соответствии с которыми Группа имеет право приобрести акции ПАО НКБ «Радиотехбанк» у этих компаний в течение трех лет и довести свою долю участия до контролирующей.

Непосредственно перед датой получения оферт Группа владела 29,85% голосующих акций ПАО НКБ «Радиотехбанк», которые учитывались в составе инвестиций в ассоциированные компании.

Кроме того, Группа обладает определенными полномочиями в Совете ПАО НКБ «Радиотехбанк», который более чем на 50% представлен действующими членами ключевого управленческого персонала Группы, обладающими специализированными знаниями касательно операций объекта инвестирования.

В результате получения оферт и существующих полномочий по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 2013 г. ПАО НКБ «Радиотехбанк» признан дочерней компанией с существенными долями участия и включен в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

ПАО НКБ «Радиотехбанк» имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение полного спектра банковских услуг, а также лицензии на осуществление следующих видов деятельности:

- ▶ брокерской деятельности;
- ▶ дилерской деятельности;
- ▶ деятельности по управлению ценными бумагами.

ПАО НКБ «Радиотехбанк» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Приоритетным направлением деятельности ПАО НКБ «Радиотехбанк» является кредитование реального сектора экономики.

38 Дочерние компании (продолжение)

Справедливая стоимость на дату приобретения идентифицируемых активов и обязательств ПАО НКБ «Радиотехбанк» представлена в таблице.

	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	263 866
Счета и депозиты в банках	86 577
Вложения в ценные бумаги	254 535
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	1 448 453
Инвестиционная недвижимость	115 300
Основные средства	19 074
Отложенный налоговый актив	13 346
Прочие активы	140 069
Всего активов	2 341 220
Счета и депозиты банков	21 493
Средства клиентов	1 841 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 582
Прочие обязательства	12 521
Всего обязательств	1 877 453
Всего идентифицируемых чистых активов	463 767
Справедливая стоимость ранее имевшихся долей участия	157 499
Неконтрольная доля участия, рассчитанная как доля в чистых активах	192 115
Вознаграждение, переданное при приобретении	114 153

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об ПАО НКБ «Радиотехбанк» по состоянию на 31 декабря 2014 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Денежные средства и их эквиваленты	278 524	290 357
Счета и депозиты в банках	34 928	79 579
Вложения в ценные бумаги	213 302	209 499
Кредиты, выданные клиентам	1 364 461	1 644 048
Инвестиционная недвижимость	102 050	102 050
Основные средства	19 813	21 857
Прочие активы	170 651	153 041
Всего активов	2 183 729	2 500 431
Счета и депозиты банков	38 761	131 163
Средства клиентов	1 733 023	1 955 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	608
Прочие обязательства	10 940	10 871
Всего обязательств	1 782 724	2 098 174
Итого чистые идентифицируемые активы	401 005	402 257

38 Дочерние компании (продолжение)

	2014 г.	2013 г.
Процентный доход	319 814	244 418
Процентный расход	(134 314)	(120 901)
Чистый процентный доход	185 500	123 517
Комиссионные доходы	63 511	53 357
Комиссионные расходы	(5 978)	(5 974)
Чистые комиссионные доходы	57 533	47 383
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12 348)	3 111
Доходы за вычетом (расходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	5 061	1 501
Чистые доходы от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	871	—
Прочие операционные доходы	5 490	1 538
Резерв под обесценение	(33 932)	(59 428)
Административные и прочие операционные расходы	(203 026)	(168 791)
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 149	(51 169)
Расход по налогу на прибыль	(4 934)	(15 237)
Прибыль (убыток) за отчетный период	215	(66 406)
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога	(1 755)	(363)
Всего совокупный убыток за период	(1 540)	(66 769)

	2014 г.	2013 г.
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности	28 002	155 114
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(52 540)	(19 981)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	12 690	645
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(11 848)	135 778

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об ООО «ИК «ТФБ-Финанс» по состоянию на 31 декабря 2014 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Денежные средства и их эквиваленты	198 462	71 864
Вложения в ценные бумаги	46 611	6 370 419
Кредиты, выданные клиентам	3 968 678	167 201
Прочие активы	27 855	22 602
Всего активов	4 241 606	6 632 086
Счета и депозиты банков	20 007	1 558 567
Прочие обязательства	28 841	2 832
Доля неконтролирующих акционеров	317 151	—
Всего обязательств	365 999	1 561 399
Собственные средства, приходящиеся на участников материнской компании	3 875 607	5 070 687
Всего собственных средств	3 875 607	5 070 687

38 Дочерние компании (продолжение)

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2014 г.	За год, закон- чившийся 31 декабря 2013 г.
Процентный доход	159 735	53 127
Процентный расход	(47 052)	(230 359)
Чистый процентный доход	112 683	(177 232)
Комиссионные доходы	95 908	92 182
Комиссионные расходы	(15 052)	(3 749)
Чистые комиссионные доходы	80 856	88 433
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	146 831	452 464
(Расходы)/ Доходы за вычетом доходов /(расходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	(56 067)	10 446
Чистые (расходы)/ доходы от операций с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	(90 990)	177 345
Прочие операционные доходы	387 288	38 142
Резерв под обесценение	(280 371)	–
Административные и прочие операционные расходы	(126 823)	(15 352)
Прибыль до налогообложения	173 407	574 246
Расход по налогу на прибыль	(129)	–
Прибыль за отчетный период	173 278	574 246
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога	(114 245)	(106 662)
Всего совокупная прибыль за период	59 033	467 584

Выбытие компании ООО «ТФБ-Займъ»

31 декабря 2014 г. Группа утратила контроль над ООО «ТФБ Займъ» в результате продажи 90% доли в уставном капитале несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа признала доход в размере 1 562 998 тысяч рублей в составе прочих доходов.

В таблице ниже представлены активы и обязательства ООО «ТФБ Займъ» на дату выбытия:

	31 декабря 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5 970
Счета и депозиты в банках	35 731
Кредиты, выданные клиентам	2 471 147
Основные средства	652
Прочие активы	7 939
Всего активов	2 521 439
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 505 392
Прочие заемные средства	2 715 419
Прочие обязательства	8 708
Всего обязательств	4 229 519
Собственные средства, приходящиеся на участников	(1 708 080)

38 Дочерние компании (продолжение)

Совокупное вознаграждение за продажу составило:

	2014 г.
Полученные денежные средства	25 726
Всего вознаграждение	25 726

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней компании:

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2014 г.
Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности)	(5 970)
Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности)	25 726
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	19 756

39 События после отчетной даты

19 января 2015 г. Банк успешно завершил сделку секьюритизации части своего ипотечного портфеля. Организатором сделки выступило ЗАО «Сбербанк КИБ». Агентство по ипотечному и жилищному кредитованию выступило поручителем, расчетным агентом и резервным сервисером, предоставив «холодный» сервис. Страхователем финансовых рисков выступило АО «СК АИЖК».

Общий объем ипотечных облигаций – 2 656 445 тыс. рублей. Ставка купона по облигациям класса «А» установлена на уровне 11%.

25 февраля 2015 г. состоялось очередное заседание Совета директоров ПАО «Татфондбанк». Совет директоров утвердил Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг банка и Проспект ценных бумаг, подготовленный на основании решения Общего Собрания акционеров ПАО «Татфондбанк» от 13 ноября 2014 г. об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных именных обыкновенных акций в количестве четыреста миллионов штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая (общая сумма размещения – 4 миллиарда рублей).

31 марта 2015 г. ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск акций ПАО «Татфондбанк» на сумму 4 миллиарда рублей, состоящий из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 400 000 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая (цена размещения 10 рублей). Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 1 823 000 тысяч рублей. Отчет об итогах выпуска акций был зарегистрирован ЦБ РФ 4 декабря 2015 г.

В первом полугодии 2015 года деятельность ЗКПИФ «Кредитные инвестиции» была прекращена. Банку, как владельцу инвестиционных паев, выплачена денежная компенсация путем распределения оставшегося имущества пропорционально количеству принадлежащих инвестиционных паев в размере 269 179 тысяч рублей.

В июле 2015 года Банк привлек субординированный депозит в размере 240 миллионов рублей по ставке 12% годовых сроком на 10 лет.

В июле-августе 2015 года Банк привлек субординированный депозит в размере 2 177 миллионов рублей по ставке 12% годовых сроком на 10 лет. Данный субординированный депозит будет в последствие направлен в уставный капитал Банка.

39 События после отчетной даты (продолжение)

31 июля 2015 г. Группа приобрела 100% в уставном капитале ООО «Газовик» за 110 000 тысяч рублей у компании, ассоциированной с акционерами Банка. Доход от приобретения ООО «Газовик» составил 1 314 574 тысяч рублей. Основным видом деятельности ООО «Газовик» является растениеводство в сочетании с животноводством.

Во втором полугодии 2015 года деятельность ЗПИФН «Наш новый дом» была прекращена. Банку, как владельцу инвестиционных паев, выплачена денежная компенсация путем распределения оставшегося имущества пропорционально количеству принадлежащих инвестиционных паев в размере 811 618 тысяч рублей.

В декабре 2015 года в результате размещения дополнительного выпуска инвестиционных паев ЗПИФПИ «Профессионал» доля Группы снизилась до 75,76%.

В январе 2016 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил субординированные займы на сумму 1 416 580 тысяч рублей от ГК «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Согласно условиям договоров Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые должен вернуть АСВ по истечении срока субординированных займов. Ставка процентного расхода по субординированным обязательствам Банка равна размеру ставки купонного дохода по переданным Банку ОФЗ, увеличенному на один процент годовых от суммы займа. Периодичность выплат по субординированным обязательствам Банка – 2 раза в год, совпадает с периодичностью выплат купона по переданным Банку ОФЗ.

ОФЗ имеют номинальную процентную ставку купона от 12,84% до 14,48% годовых и будут возвращены Банком в 2025, 2027, 2029, 2032 и 2034 годах.

16 марта 2016 г. ПАО «Татфондбанк» приобрело пакет обыкновенных акций АО Банк «Советский», составляющий 99,999% его уставного капитала. Процедура покупки акций осуществлена в соответствии с планом санации банка с целью расширения территориального присутствия. 24 апреля 2016 г. контроль над деятельностью АО Банк «Советский» перешел от ГК «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) к ПАО «Татфондбанк».

17 марта 2016 г. АО Банк «Советский» в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО Банк «Советский», получил займ от АСВ в размере 10 790 000 тысяч рублей под 0,51% годовых (дисконтированный по эффективной ставке – 14,81%). Срок возврата займа – 17 марта 2026 г. По состоянию на дату перехода контроля справедливая стоимость займа составила 3 051 085 тысяч рублей. В обеспечение исполнения обязательств АО Банк «Советский» перед ГК «Агентство по страхованию вкладов» Группа передала в залог права требования по кредитным договорам общей суммой 12 416 321 тысячу рублей (в том числе Банк – суммой 7 875 738 тысяч рублей, АО Банк «Советский» – 4 540 583 тысячи рублей).

30 июня 2016 г. в рамках договора об увеличении чистых активов акционером Банка было предоставлено безвозмездное финансирование в сумме 1 500 000 тысяч рублей, которое вошло в капитал первого уровня.

18 июля 2016 г. ПАО «Казаньоргсинтез», входящее в группу компаний ОАО «ТАИФ», разместило в Банке субординированный депозит в размере 4 000 000 тысяч рублей сроком на 8 лет под 10% годовых.

21 июля и 28 июля 2016 г. АО «Татспиртпром» приобрело у действующих акционеров ПАО «Татфондбанк» 250 миллионов обыкновенных именных акций Банка по цене 10 рублей за каждую на общую сумму 2 500 000 тысяч рублей (17,33% уставного капитала). АО «Татспиртпром» на 100 процентов принадлежит АО «Связьинвестнефтехим», единственным акционером которого является Республика Татарстан. Полученные от реализации пакета акций средства акционеры Банка 22 июля и 29 июля 2016 г. в полном объеме в рамках договора об увеличении чистых активов направили на повышение капитала первого уровня Банка.

29 июля 2016 г. на внеочередном общем собрании акционеры Банка одобрили увеличение уставного капитала путем размещения по открытой подписке дополнительного выпуска 300 миллионов именных обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей. Сроки размещения и оплаты, а также порядок заключения договоров в ходе размещения, определяются решением о дополнительном выпуске. Совет директоров Банка 8 сентября 2016 г. утвердил соответствующее Решение о дополнительном выпуске именных обыкновенных бездокументарных акций и Проспект ценных бумаг.