

ГРУППА ПАО «БЫСТРОБАНК»

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Аудиторское заключение**

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	20
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	26
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	27
9	Средства в других банках	29
10	Кредиты и авансы клиентам	30
11	Инвестиционное имущество	41
12	Основные средства и нематериальные активы	43
13	Прочие финансовые и нефинансовые активы	45
14	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46
15	Средства Центрального Банка Российской Федерации и средства других банков	47
16	Средства клиентов	48
17	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	49
18	Субординированный долг	49
19	Уставный капитал и эмиссионный доход	50
20	Выбытие дочерних компаний	51
21	Процентные доходы и расходы	51
22	Комиссионные доходы и расходы	52
23	Прочие операционные доходы	52
24	Административные и прочие операционные расходы	53
25	Налог на прибыль	53
26	Управление финансовыми рисками	56
27	Управление капиталом	68
28	Условные обязательства	69
29	Производные финансовые инструменты	71
30	Раскрытие информации о справедливой стоимости	72
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	75
32	Операции со связанными сторонами	77
33	События после окончания отчетного периода	81

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ПАО «БыстроБанк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «БыстроБанк» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке, прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности 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 проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 01 декабря 2014 г. № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Группы несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является ПАО «БыстроБанк» (далее – «Банк»), обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита Банка, в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

2AO PricewaterhouseCoopers Audit

10 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация

Копанева



Е. И. Копанева, Директор (Квалификационный аттестат № 01-000398),
ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО «БыстроБанк»

Устав № 1745 зарегистрирован Центральным Банком
Российской Федерации 02 апреля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1021800001508,
выдано 15 октября 2002 г.

Почтовый адрес: 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул.
Пушкинская, 268

Независимый аудитор: ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	5 995 494	7 332 520
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		234 039	203 644
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	2 222 185	3 165 684
Средства в других банках	9	4 579	1 140 562
Кредиты и авансы клиентам	10	22 106 219	23 567 465
Инвестиционное имущество	11	94 569	80 114
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	25	109 394	1 057
Нематериальные активы	12	9 403	11 476
Основные средства	12	476 686	494 795
Прочие финансовые активы	13	857 647	115 155
Прочие активы	13	51 621	17 949
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	-	28 193
ИТОГО АКТИВЫ		32 161 836	36 158 614
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального Банка Российской Федерации	15	1 851 056	2 722 468
Средства других банков	15	588 388	1 135 731
Средства клиентов	16	23 317 069	26 304 543
Выпущенные векселя		117 750	373 787
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	-	72 075
Отложенное налоговое обязательство	25	288 009	289 009
Прочие финансовые обязательства	17	787 356	55 014
Прочие обязательства	17	72 750	154 776
Субординированный долг	18	588 099	742 430
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		27 610 477	31 849 833
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	971 316	971 316
Эмиссионный доход	19	1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий		203 316	203 262
Нераспределенная прибыль		2 239 795	1 997 271
ИТОГО КАПИТАЛ		4 551 359	4 308 781
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		32 161 836	36 158 614


Колпаков Владислав Юрьевич
Президент




Клюева Галина Геннадьевна
Главный бухгалтер

Группа ПАО «БыстроБанк»**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	21	5 068 256	4 108 845
Процентные расходы	21	(2 538 973)	(1 846 748)
Чистые процентные доходы		2 529 283	2 262 097
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(1 925 694)	(848 673)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		603 589	1 413 424
Комиссионные доходы	22	543 986	671 486
Комиссионные расходы	22	(40 280)	(26 759)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(69 496)	(23 549)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		478 277	29 088
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66 495	35 399
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(188 964)	(1 533)
Прочие операционные доходы	23	13 626	25 913
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 095 896)	(1 047 121)
Прибыль до налогообложения		311 337	1 076 348
Расходы по налогу на прибыль	25	(68 813)	(248 088)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		242 524	828 260
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств	12	67	17 680
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	(13)	(3 537)
Прочий совокупный доход за год		54	14 143
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		242 578	842 403

Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2013 года	971 316	1 136 932	189 119	1 169 011	3 466 378
Прибыль за год	-	-	-	828 260	828 260
Прочий совокупный доход	-	-	14 143	-	14 143
Остаток на 31 декабря 2013 года	971 316	1 136 932	203 262	1 997 271	4 308 781
Прибыль за год	-	-	-	242 524	242 524
Прочий совокупный доход	-	-	54	-	54
Остаток на 31 декабря 2014 года	971 316	1 136 932	203 316	2 239 795	4 551 359

Группа ПАО «БыстроБанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 346 845	3 993 605
Проценты уплаченные		(2 589 874)	(1 746 637)
Комиссии полученные		590 366	624 896
Комиссии уплаченные		(40 280)	(26 759)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(41 631)	(8 751)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		66 496	33 866
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(256 458)	-
Прочие полученные операционные доходы		12 482	20 686
Уплаченные операционные расходы		(1 150 826)	(989 843)
Погашение по списанным кредитам		8 145	-
Уплаченный налог на прибыль		(250 225)	(130 638)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		695 040	1 770 425
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(30 395)	(30 746)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		925 122	(1 080 046)
- средствам в других банках		1 138 758	1 049 658
- кредитам и авансам клиентам		585 179	(9 742 174)
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи		14 272	11 287
- прочим финансовым активам		16 380	6 760
- прочим активам		20 344	23 013
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам Центрального Банка Российской Федерации		(871 412)	1 971 903
- средствам других банков		(588 780)	(785 516)
- средствам клиентов		(3 618 703)	7 385 452
- выпущенным векселям		(259 305)	290 800
- прочим финансовым обязательствам		(8 731)	12 993
- прочим обязательствам		5 111	(6 031)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(1 977 120)	877 778
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Денежные средства от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		-	63 500
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(24 259)	(147 132)
Выручка от реализации основных средств	12	815	301
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(23 444)	(83 331)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного депозита		84 388	289 000
Погашение субординированного депозита		(234 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(149 612)	289 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		813 150	63 439
Чистый (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 337 026)	1 146 886
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		7 332 520	6 185 634
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	5 995 494	7 332 520

Примечания на страницах с 5 по 81 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее «Банк») и его дочернего предприятия ООО «Тауэр» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. В 2012 году в Группу также входило ООО «Страховая Компания «Быстро! Страхование», выбытие которого произошло в июне 2013 года (См. Примечание 20). Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года БСТРБ Холдинг Компани Лтд. являлся непосредственным и основным материнским предприятием Банка.

ООО «Тауэр» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2013 г.: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Кунгур, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск, г. Кушва), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), г. Москва. По состоянию на 31 декабря 2014 года в Группе было занято 1 032 сотрудника (2013 г.: 1 068 сотрудников).

Основными видами деятельности ООО «Тауэр» являются финансовый лизинг, операции с недвижимостью и ценными бумагами.

В таблице представлены доли участия в дочерней компании на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

(в %)	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
ООО «Тауэр»	100.00%	1.00%

Контроль над компанией ООО «Тауэр» полностью принадлежит Банку, т.к. по состоянию на 31 декабря 2013 владельцем 99% в уставном капитале данной компании является сама компания ООО «Тауэр». В декабре 2014 года было принято решение уменьшить уставный капитал дочерней компании путем погашения доли, принадлежащей ООО «Тауэр».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы и осуществляют свою деятельность по следующему адресу:

ул. Пушкинская, д. 268,
426008, г. Ижевск,
Удмуртская Республика,
Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс Центрального Банка Российской Федерации изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс Центрального Банка Российской Федерации колебался в диапазоне от 56,2584 руб. до 69,6640 руб. за доллар США;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 года, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 791 до 937 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых в марте 2015 года.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционного имущества, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность. Дочернее предприятие представляет собой такой объект инвестиций, который Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочернее предприятие применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 30.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как дисконтированную приведенную стоимость денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене операции, и суммой, определенной при помощи метода оценки, использующего данные третьего уровня. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов, валютных форвардов. В случае использования данных первого или второго уровня, возникающие различия немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы.

Финансовые активы, входящие в данную строку консолидированного отчета о финансовом положении, отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обесценение кредитов и авансов физическим лицам. Будущие потоки денежных средств по кредитам и авансам физическим лицам, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Резерв под обесценение кредитов и авансов физическим лицам рассчитывается на основе миграционных моделей, которые включают следующие допущения: резерв формируется на разницу между балансовой стоимостью кредита и справедливой стоимостью обеспечения по кредиту с учетом рассчитанных коэффициентов миграции на основе статистики прошлых лет.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие активы или инвестиционное имущество в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства Центрального Банка Российской Федерации».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это незанимаемое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке в прочих операционных доходах.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «Фонд переоценки зданий». Уменьшение балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «Фонд переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного и затратного подходов. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Фонд переоценки зданий, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Группа не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости, отраженным в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания и сооружения	50
Прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	10
Автомобили	5
Нематериальные активы	10

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на программное обеспечение. Лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 4 лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя доход по текущим налогам и расход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. Под эмиссионным доходом понимается положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты, выдача и получение которых происходит между предприятиями внутри Группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются. На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США, 68,3427 рубля за 1 евро, 87,4199 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США, 45,0559 рубля за 1 евро, 53,8542 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 26.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Будущие потоки денежных средств по кредитам и авансам физическим лицам, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. При расчете резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, Банк использует модели миграции перехода кредитов из одной категории просрочки в другую, для кредитов, просроченных менее, чем на 120 дней. Данные модели предназначены для определения вероятности понесения убытка для кредитов одной и той же категории, которые затем используются для расчета резерва под обесценение данных кредитов. Для необеспеченных кредитов, просроченных более, чем на 120 дней, Банк использует статистику, накопленную с 2010 года в отношении погашения кредитов в течение трех лет после выхода на просрочку более 120 дней, при этом больший вес придается статистике за последний год. Коэффициенты погашения, рассчитанные в соответствии с данной методикой, участвуют в расчете резерва по потребительским кредитам и прочим необеспеченным кредитам физическим лицам.

Уменьшение срока используемой статистики погашения вышедших в дефолт кредитов с 3-х до 2-х лет приведет к увеличению резерва под обесценение беззалоговых кредитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2014 года в сумме 86 818 тыс. рублей (2013 г.: 57 780 тыс. рублей) соответственно.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

В 2014 году в целях применения более осторожного подхода были внесены корректировки в расчет отдельных показателей в модели расчета резервов под обесценение по кредитам физическим лицам:

- Пересчитана статистика погашения вышедших в дефолт кредитов. При расчете статистики погашения с 1 января 2014 года не учитывается выход кредита из дефолта в непросроченное состояние. В расчете учитывается только денежное погашение в течение 3-х лет после выхода кредита в дефолт в пределах суммы первоначально вышедшей на срок просрочки свыше 121 дня.
- Изменен порядок определения справедливой стоимости залогов – автомобилей. Справедливая стоимость определяется на основе рыночной стоимости по данным агентства ООО «Автомобильная статистика» с поправкой на ликвидационный коэффициент и коэффициент вероятности взыскания. Ранее использовалась первоначальная залоговая стоимость с поправкой на коэффициент обесценения, ликвидационный коэффициент и коэффициент вероятности взыскания.

В результате данных изменений в бухгалтерской оценке резервов под обесценение по кредитам физических лиц сумма резерва увеличилась на 447 013 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года (включая 293 254 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2014 года). Эффект на прибыль 2014 года с учетом отложенного налога составляет – 357 610 тыс. рублей.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Переоценка инвестиционного имущества и зданий. Справедливая стоимость инвестиционного имущества и зданий Группы определяется с помощью метода сравнительных продаж. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость инвестиционного имущества и зданий Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 30.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на Группу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой консолидированной финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Группу.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имуще-

ва объединением бизнеса. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время руководство Группы проводит оценку влияния нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на отдельную финансовую отчетность.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 150 792	5 333 679
Наличные средства	1 465 475	926 579
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	842 017	755 676
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	771 836	316 586
Расчеты с торговыми системами	765 374	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 995 494	7 332 520

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам в Центральном Банке Российс- кой Федерации	Корреспонден- тские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчеты с торго- выми систе- мами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный Банк Российской Федерации		842 017		-	842 017
- с рейтингом от А- до А+	-	-	300 551	-	300 551
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 650 792	-	212 246	-	1 863 038
- с рейтингом от BB- до BB+	500 000	-	52	-	500 052
- с рейтингом от B- до B+	-	-	317	-	317
- не имеющие рейтинга	-	-	258 670	765 374	1 024 044
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	2 150 792	842 017	771 836	765 374	4 530 019

Сумма 258 670 тыс. рублей относится к крупным российским кредитным организациям.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Остатки по счетам в Центральном Банке Российс- кой Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный Банк Российской Федерации	-	755 676	-	755 676
- с рейтингом от А- до А+	2 483 295	-	1 725	2 485 020
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 650 384	-	6 188	2 656 572
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	208 466	208 466
- с рейтингом от B- до B+	200 000	-	84 380	284 380
- не имеющие рейтинга	-	-	15 827	15 827
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	5 333 679	755 676	316 586	6 405 941

Группа не имеет счетов на Украине по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 8 банков-контрагентов (2013 г.: 7 банков-контрагентов) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 4 441 668 тыс. рублей (2013 г.: 6 303 250 тыс. рублей), или 71,3% денежных средств и их эквивалентов (2013 г.: 86,0%).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации кредитных организаций	1 945 168	2 566 419
Корпоративные облигации	277 016	599 263
Итого долговые ценные бумаги	2 222 184	3 165 682
Долевые ценные бумаги	1	2
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 222 185	3 165 684

Группа классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой во внутренних правилах по проведению операций кредитования ценными бумагами.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») с Центральным Банком Российской Федерации, справедливая стоимость которых составила 1 904 744 тыс. рублей (2013 г.: 3 047 453 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не передавались в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам. По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации, находящиеся в залоге по кредитам Центрального Банка Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и имеющие балансовую стоимость 94 684 тыс. рублей, были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Центральным Банком Российской Федерации. См. Примечания 15.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	98 286	-	98 286
- с рейтингом от BB- до BB+	889 143	96 937	986 080
- с рейтингом от BBB- до BBB+	957 739	180 080	1 137 819
Итого непросроченные и необесцененные	1 945 168	277 017	2 222 185

Ниже приводится анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом от В- до В+	144 358	-	144 358
- с рейтингом от BB- до BB+	196 023	-	196 023
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 226 043	599 265	2 825 303
Итого непросроченные и необесцененные	2 566 419	599 265	3 165 684

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками погашения от января 2015 года до февраля 2032 года. Облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний энергетической отрасли, финансового сектора и отрасли связи со сроками погашения от октября 2015 года до мая 2024 года.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен в Примечании 26. Информация по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

9 Средства в других банках

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	4 579	238 405
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	902 157
Итого средства в других банках	4 579	1 140 562

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному на основании рейтингов агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

9 Средства в других банках (продолжение)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	
	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	Депозиты в других банках	Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	52	902 157	99
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	7
- с рейтингом от B- до B+	-	-	3 500
- не имеющие рейтинга	4 527	-	234 799
Итого средства в других банках	4 579	902 157	238 405

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах (2013 г.: были остатки в двух банках-контрагентах) с общей суммой средств, превышающей 100 000 тыс. рублей. Совокупная сумма депозитов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляла 1 133 577 тыс. рублей, или 99,4% от общей суммы средств в других банках.

См. Примечание 30 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>		
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	11 928 070	10 473 538
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 314 383	7 911 602
Корпоративные кредиты	1 592 345	3 525 053
Ипотечные кредиты	1 330 172	1 688 517
Кредиты малому бизнесу	498 871	488 075
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	466 522	203 783
Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	217 296	284 542
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	92 938	114 123
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 334 378)	(1 121 768)
Итого кредиты и авансы клиентам	22 106 219	23 567 465

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпо- ратив- ные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Кредтные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	(218 816)	(742 958)	(76 215)	(31 539)	(27 956)	(4 030)	(15 243)	(5 011)	(1 121 768)
(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва под обесценение в течение года	(440 013)	(1 457 957)	49 659	(19 615)	(16 894)	(45 896)	4 266	756	(1 925 694)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	92 419	576 907	-	36 322	-	-	6 088	1 348	713 084
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(44 850)	(49 926)	(4 889)	(2 907)	(2 334 378)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпо- ратив- ные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	(111 003)	(259 201)	(79 739)	(26 692)	(30 149)	(784)	(8 022)	(4 251)	(519 841)
(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва под обесценение в течение года	(169 475)	(629 976)	3 524	(34 486)	(1 381)	(3 246)	(12 078)	(1 555)	(848 673)
Продажа обесцененных кредитов	22 901	74 285	-	861	208	-	3 684	-	101 939
Средства, списанные в течение года как безнадежные	38 761	71 934	-	28 778	3 366	-	1 173	795	144 807
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	(218 816)	(742 958)	(76 215)	(31 539)	(27 956)	(4 030)	(15 243)	(5 011)	(1 121 768)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	22 256 443	91,06%	20 561 982	83,28%
Торговля	910 557	3,73%	1 470 506	5,93%
Услуги	864 681	3,54%	939 347	3,79%
Производство	147 353	0,60%	1 202 950	4,85%
Недвижимость	57 315	0,23%	120 118	0,48%
Строительство	24 905	0,10%	40 138	0,16%
Финансовый сектор	-	-	309 597	1,25%
Прочее	179 343	0,73%	44 595	0,18%
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 334 378)		(1 121 768)	
Итого кредиты и авансы клиентам	22 106 219	100%	23 567 465	100%

По состоянию на 31 декабря 2014 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 32 000 тыс. рублей (2013 г.: 130 131 тыс. рублей), были заложены по кредиту, полученному от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2014 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 97 001 тыс. рублей (2013 г.: 1 332 323 тыс. рублей), были предоставлены в качестве обеспечения по предоставленному лимиту кредитования от Центрального Банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 года был получен кредит в размере 50 213 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года лимиты использованы не были (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2014 года значительная часть ссуд была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность или проживающим в Республике Удмуртия и г. Москве: 32% и 9% всего портфеля, соответственно (2012 г.: 33% и 16% соответственно).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 9 заемщиков (2013 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 675 919 тыс. рублей (2013 г.: 3 176 016 тыс. рублей), или 7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2013 г.: 13%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Необеспеченные ссуды	14 574	8 314 383	1 237 347	21 584	52 381	466 522	217 296	-	10 324 087
Ссуды, обеспеченные:									
- залогом автомобилей	11 913 496	-	-	62 059	80 987	-	-	24 476	12 081 018
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	354 998	1 246 529	365 503	-	-	54 411	2 021 441
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	-	14 051	14 051
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	11 928 070	8 314 383	1 592 345	1 330 172	498 871	466 522	217 296	92 938	24 440 597
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(44 850)	(49 926)	(4 889)	(2 907)	(2 334 378)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 361 660	6 690 375	1 565 789	1 315 340	454 021	416 596	212 407	90 031	22 106 219

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
Необеспеченные ссуды	-	7 911 602	2 408 127	74 264	68 647	203 783	284 542	-	10 950 965
Ссуды, обеспеченные:									
- залогом автомобилей	10 473 538	-	-	5 939	51 102	-	-	44 217	10 574 796
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	1 100 530	1 608 314	363 098	-	-	57 647	3 129 589
- залогом оборудования	-	-	-	-	5 228	-	-	12 259	17 487
- залогом ценных бумаг	-	-	16 396	-	-	-	-	-	16 396
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	10 473 538	7 911 602	3 525 053	1 688 517	488 075	203 783	284 542	114 123	24 689 233
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(218 816)	(742 958)	(76 215)	(31 539)	(27 956)	(4 030)	(15 243)	(5 011)	(1 121 768)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 254 722	7 168 644	3 448 838	1 656 978	460 119	199 753	269 299	109 112	23 567 465

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Автомобиль- ные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>									
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам</i>									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	1 161 867	-	-	-	-	-	1 161 867
Крупные новые заемщики	-	-	430 478	-	-	-	-	-	430 478
Кредиты средним предприятиям	-	-	-	-	9 865	-	-	70 999	80 864
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	452 940	-	-	18 297	471 237
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тыс. рублей	4 285 316	1 019 508	-	1 079 752	-	-	199 920	-	6 584 496
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тыс. рублей	5 826 789	5 044 271	-	52 844	-	380 285	8 108	-	11 312 297
Итого непросроченных и необесцененных	10 112 105	6 063 779	1 592 345	1 132 596	462 805	380 285	208 028	89 296	20 041 239
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>									
- просроченные менее 30 дней	492 265	324 191	-	26 068	421	19 041	2 853	1 753	866 592
- просроченные от 31 до 60 дней	134 750	94 591	-	21 785	1 292	8 262	196	-	260 876
- просроченные от 61 до 90 дней	120 481	81 616	-	34 027	1 208	5 921	1 199	-	244 452
- просроченные от 91 до 120 дней	83 729	83 819	-	19 191	235	6 720	411	-	194 105
Итого просроченных, но не обесцененных	831 225	584 217	-	101 071	3 156	39 944	4 659	1 753	1 566 025
<i>Кредиты, определенные как обесцененные</i>									
- просроченные от 121 до 365 дней	486 676	1 008 383	-	21 842	3 598	43 461	3 581	619	1 568 160
- просроченные более, чем на 365 дней	498 064	658 004	-	74 663	29 312	2 832	1 028	1 270	1 265 173
Итого обесцененные кредиты	984 740	1 666 387	-	96 505	32 910	46 293	4 609	1 889	2 833 333
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	11 928 070	8 314 383	1 592 345	1 330 172	498 871	466 522	217 296	92 938	24 440 597
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(44 850)	(49 926)	(4 889)	(2 907)	(2 334 378)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 361 660	6 690 375	1 565 789	1 315 340	454 021	416 596	212 407	90 031	22 106 219

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>									
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам</i>									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	2 643 272	-	-	-	-	-	2 643 272
Крупные новые заемщики	-	-	881 781	-	-	-	-	-	881 781
Кредиты средним предприятиям	-	-	-	-	13 106	-	-	83 737	96 843
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	446 183	-	-	22 593	468 776
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тыс. рублей	3 450 498	915 842	-	1 360 150	-	-	260 865	-	5 987 355
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тыс. рублей	5 952 830	5 425 667	-	100 077	-	191 993	6 271	-	11 676 838
Итого непросроченных и необесцененных	9 403 328	6 341 509	3 525 053	1 460 227	459 289	191 993	267 136	106 330	21 754 865
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>									
- просроченные менее 30 дней	397 817	424 756	-	47 520	1 852	6 897	630	2 424	881 896
- просроченные от 31 до 60 дней	115 668	179 861	-	11 885	813	1 229	268	-	309 724
- просроченные от 61 до 90 дней	91 864	134 002	-	38 290	-	151	1 101	-	265 408
- просроченные от 91 до 120 дней	49 571	95 298	-	905	-	625	12	1 705	148 116
Итого просроченных, но не обесцененных	654 920	833 917	-	98 600	2 665	8 902	2 011	4 129	1 605 144
<i>Кредиты, определенные как обесцененные</i>									
- просроченные от 121 до 365 дней	230 218	493 267	-	28 457	464	1 870	1 011	1 048	756 335
- просроченные более, чем на 365 дней	185 072	242 909	-	101 233	25 657	1 018	14 384	2 616	572 889
Итого обесцененные кредиты	415 290	736 176	-	129 690	26 121	2 888	15 395	3 664	1 329 224
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	10 473 538	7 911 602	3 525 053	1 688 517	488 075	203 783	284 542	114 123	24 689 233
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(218 816)	(742 958)	(76 215)	(31 539)	(27 956)	(4 030)	(15 243)	(5 011)	(1 121 768)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 254 722	7 168 644	3 448 838	1 656 978	460 119	199 753	269 299	109 112	23 567 465

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам	3 268 068	5 082 178	8 660 002	5 923 581
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	8 314 383	-
Корпоративные кредиты	349 529	617 799	1 242 816	5 320
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 056 295	2 937 733	273 877	186 446
Кредиты малому бизнесу	353 510	927 989	145 361	66 809
Кредитные карты	-	-	466 522	-
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	217 296	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	38 527	84 318	54 411	52 627
Итого кредитов и авансов клиентам	5 065 929	9 650 017	19 374 668	6 234 783

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам	5 356 626	8 368 205	5 116 912	4 272 146
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	7 911 602	-
Корпоративные кредиты	710 359	1 761 112	2 814 694	70 000
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 425 398	4 184 854	263 119	141 188
Кредиты малому бизнесу	334 277	1 110 624	153 798	41 707
Кредитные карты	-	-	203 783	-
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	284 542	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	56 476	138 997	57 647	52 627
Итого кредитов и авансов клиентам	7 883 136	15 563 792	16 806 097	4 577 668

Информация по справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, обеспеченные:</i>					
- недвижимостью	-	140 533	980	-	141 513
- залогом автомобилей	621 347	-	128	-	621 475
- прочими активами	-	-	-	3 089	3 089
<i>Кредиты, определенные как обесцененные, обеспеченные:</i>					
- недвижимостью	-	115 991	21 030	-	137 021
- залогом автомобилей	503 473	-	-	3 738	507 211
- прочими активами	-	-	-	2 119	2 119
Итого	1 124 820	256 524	22 138	8 946	1 412 428

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобиль- ные кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, обеспеченные:</i>					
- недвижимостью	-	161 936	2 653	-	164 589
- залогом автомобилей	633 359	-	-	-	633 359
- прочими активами	-	-	-	6 058	6 058
<i>Кредиты, определенные как обесцененные, обеспеченные:</i>					
- недвижимостью	-	144 366	22 976	-	167 342
- залогом автомобилей	245 893	56	-	13 473	259 422
- прочими активами	-	-	-	2 894	2 894
Итого	879 252	306 358	25 629	22 425	1 233 664

В 2014 году Группа получила залоги по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 13 273 тыс. рублей, автомобилей со справедливой стоимостью 2 350 тыс. рублей. В 2013 году Группа получила залоги по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 17 610 тыс. рублей и автомобилей со справедливой стоимостью 1 381 тыс. рублей.

Компоненты чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены следующим образом:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2014 года	45 026	67 917	1 692	114 635
Незаработанный финансовый доход	(12 085)	(9 612)	-	(21 697)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	32 941	58 305	1 692	92 938
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 030)	(1 824)	(53)	(2 907)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2014 года	31 911	56 481	1 639	90 031

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2013 года	48 715	97 399	3 596	149 710
Незаработанный финансовый доход	(16 106)	(19 481)	-	(35 587)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	32 609	77 918	3 596	114 123
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 432)	(3 421)	(158)	(5 011)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2013 года	31 177	74 497	3 438	109 112

См. Примечание 30 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Инвестиционное имущество

<i>(в тыс. российских рублей)</i>		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января		80 114	75 702
Перевод из категории зданий, занимаемых владельцем	12	12 895	1 216
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости		1 560	3 196
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря		94 569	80 114

Инвестиционное имущество представляет собой здания, не занимаемые Группой, которые Группа сдает в аренду с целью получения доходов.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ООО «ЭКСО-ИЖЕВСК» (сертификат соответствия 1819.С.041 выдан ОСУ ТПП РФ февраля 2012 года (срок действия – до 19 февраля 2015 года)) и ИП Малых Сергей Сергеевич (сертификат соответствия Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 ноября 2008 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств. При определении справедливой стоимости использовался метод сравнительных продаж.

11 Инвестиционное имущество (продолжение)

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее 1 года	1 336	1 278
Итого платежей к получению по операционной аренде	1 336	1 278

12 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания	Сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы
(в тыс. российских рублей)								
По первоначальной/переоцененной стоимости 31 декабря 2012 года	176	296 671	6 179	80 403	7 754	8 518	399 701	20 727
Приобретения	-	-	-	-	-	147 132	147 132	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 996)	-	-	-	-	(5 996)	-
Переоценка	-	19 291	-	-	-	-	19 291	-
Перевод между категориями	-	-	28 597	94 232	1 540	(124 369)	-	-
Выбытия	-	-	(1 980)	(12 737)	(339)	(129)	(15 185)	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	(43)	-	-	(43)	-
Перевод в инвестиционное имущество (Примечание 11)	-	(1 216)	-	-	-	-	(1 216)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	176	308 750	32 796	161 855	8 955	31 152	543 684	20 727
Приобретения	-	-	-	-	-	24 259	24 259	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 996)	-	-	-	-	(5 996)	-
Переоценка	-	67	-	-	-	-	67	-
Перевод между категориями	-	380	-	50 171	3 290	(53 841)	-	-
Выбытия	-	-	-	(17 405)	(2 286)	(87)	(19 778)	-
Перевод в инвестиционное имущество (Примечание 11)	-	(12 895)	-	-	-	-	(12 895)	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	176	290 306	32 796	194 621	9 959	1 483	529 341	20 727
Накопленная амортизация 31 декабря 2012 года	-	-	699	42 353	3 472	-	46 524	7 177
Начисления за год (Примечание 24)	-	5 996	484	10 907	1 320	-	18 707	2 074
Переоценка	-	(5 996)	-	-	-	-	(5 996)	-
Списание при выбытии	-	-	(321)	(9 850)	(135)	-	(10 306)	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	(40)	-	-	(40)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	-	862	43 370	4 657	-	48 889	9 251
Начисления за год (Примечание 24)	-	5 996	656	18 271	1 591	-	26 514	2 073
Переоценка	-	(5 996)	-	-	-	-	(5 996)	-
Списание при выбытии	-	-	-	(14 519)	(2 233)	-	(16 752)	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	-	-	1 518	47 122	4 015	-	52 655	11 324
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2013 года	176	308 750	31 934	118 485	4 298	31 152	494 795	11 476
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2014 года	176	290 306	31 278	147 499	5 944	1 483	476 686	9 403

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство в основном представляет собой не введенное в эксплуатацию оборудование и затраты на реконструкцию помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств. Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ООО «ЭКСО-ИЖЕВСК» (сертификат соответствия 1819.С.041 выдан ОСУ ТПП РФ 20 февраля года 2012 (срок действия — до 19 февраля 2015 года)) и ИП Малых Сергей Сергеевич (сертификат соответствия Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков в 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО №00331 от 11 января 2008 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного, доходного и затратного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 85 696 тыс. руб. (2013 г.: 100 547 тыс. руб.). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Здания по переоцененной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении	290 306	308 750
Фонд переоценки, представленный в капитале, за вычетом налога	(254 145)	(254 078)
<i>в т.ч. отложенное налоговое обязательство по переоценке</i>	<i>50 829</i>	<i>50 816</i>
Фонд переоценки по основным средствам, реклассифицируемым в инвестиционное имущество	58 679	58 139
<i>в т.ч. отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств, реклассифицируемых в инвестиционное имущество</i>	<i>(11 736)</i>	<i>(11 736)</i>
Разница между накопленной амортизацией, основанной на первоначальной стоимости и основанной на переоцененной стоимости, которая еще не была отнесена на счет нераспределенной прибыли	(9 144)	(12 264)
Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	85 696	100 547

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Производные финансовые инструменты (Примечание 29)	808 770	-
Дебиторская задолженность	41 286	62 699
Платежи по незавершенным расчетам	7 188	2 558
Аккредитивы	403	-
Дебиторская задолженность по оформлению договоров страхования	-	49 898
Итого прочие финансовые активы	857 647	115 155
Прочие активы:		
Залоги изъятые	33 651	-
Авансы уплаченные	7 068	10 509
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4 921	2 381
Расходы будущих периодов	3 254	1 835
Выплаты по вкладам через АСВ	-	630
Прочее	3 777	3 644
За вычетом резервов под обесценение	(1 050)	(1 050)
Итого прочие активы	51 621	17 949
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	909 268	133 104

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 и 2013 годов:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	2014 года	2013 года
Остаток на 1 января		1 050	1 050
Отчисления в резерв в течение года	24	396	984
Списание прочих финансовых активов за счет резервов		(396)	(984)
Остаток на 31 декабря		1 050	1 050

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Производные финансовые инструменты	Дебиторс- кая задолжен- ность	Платежи по незавершен- ным расчетам	Аккре- дитивы	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	400 957	33 641	7 027	403	442 028
- Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода	-	418	-	-	418
- Со сроком погашения после утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску	407 813	7 227	161	-	415 201
Итого прочие финансовые активы	808 770	41 286	7 188	403	857 647

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Дебиторская задолжен- ность	Дебиторская задолженность по оформлению договоров страхования	Платежи по незавершен- ным расчетам	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	18 433	49 898	2 486	70 817
- Суммы, ставшие просроченными после конца отчетного периода	966	-	72	1 038
- Со сроком погашения после утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску	43 300	-	-	43 300
Итого прочие финансовые активы	62 699	49 898	2 558	115 155

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>		
Недвижимость, предназначенная для продажи	-	24 099
Автомобили, предназначенные для продажи	-	4 094
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	28 193

По состоянию на 31 декабря 2013 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включали недвижимость и автомобили, полученные Группой в результате обращения взыскания на залоги, полученные по ссудам, по которым заемщики не исполнили свои обязательства. По состоянию на 31 декабря 2013 года была определена оценка данного имущества по справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже.

15 Средства Центрального Банка Российской Федерации и средства других банков

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства Центрального Банка Российской Федерации		
Обязательства по договорам продажи и обратного выкупа перед Центральным Банком Российской Федерации	1 800 843	2 652 405
Кредиты, предоставленные Центральным Банком Российской Федерации	50 213	-
Ломбардные кредиты, предоставленные Центральным Банком Российской Федерации	-	70 063
Итого средства Центрального Банка Российской Федерации	1 851 056	2 722 468
Средства других банков		
Расчеты с торговыми системами	299 869	-
Кредиты, предоставленные прочими банками	127 133	1 033 245
Корреспондентские счета других банков	161 386	102 486
Итого средства других банков	588 388	1 135 731
Итого средства Центрального Банка Российской Федерации и средства других банков	2 439 444	3 858 199

По состоянию на 31 декабря 2014 года Центральным Банком Российской Федерации были открыты лимиты по предоставлению Банку кредитов, обеспеченных активами или поручительствами на сумму 64 900 тыс. рублей (2013 г.: 824 000 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком был получен кредит от Центрального Банка Российской Федерации в размере 50 213 тыс. рублей (2013 г.: данные лимиты не были использованы). По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком не привлекались ломбардные кредиты от Центрального Банка Российской Федерации (2013 г.: Банком были получены ломбардные кредиты от Центрального Банка Российской Федерации на сумму 70 063 тыс. рублей), обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (См. Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов средства других банков в сумме 459 874 тыс. рублей и 1 102 726 тыс. рублей, соответственно, (71,31% и 97,09% от средств других банков), были представлены средствами двух банка (2013 г.: четырех банков) свыше 100 000 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов кредиты, полученные от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса в сумме 70 656 тыс. рублей и 200 114 тыс. рублей, соответственно, были обеспечены правами требования по портфелю кредитов, выданных юридическим лицам балансовой стоимостью 32 000 тыс. рублей и 130 131 тыс. рублей, соответственно (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации на сумму 1 800 843 тыс. рублей (2013 г.: 2 652 405 тыс. рублей), обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (См. Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2014 не было открытых лимитов другими банками по предоставлению Банку кредитов. По состоянию на 31 декабря 2013 года были открыты лимиты другими банками по предоставлению Банку кредитов на сумму 167 310 тыс. рублей. Лимиты не были использованы.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Средства клиентов

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные вклады	20 941 312	19 810 217
- Срочные вклады физических лиц	19 866 257	18 734 821
- Срочные вклады юридических лиц	1 075 055	1 075 396
Текущие счета/счета до востребования	2 375 757	6 494 326
- Текущие счета/счета до востребования юридических лиц	1 754 235	5 794 875
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	621 522	699 451
Итого средства клиентов	23 317 069	26 304 543

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица, из них по секторам экономики:				
Торговля	1 163 273	4,99%	1 081 677	4,11%
Страхование	535 521	2,30%	483 325	1,84%
Услуги	499 714	2,14%	884 905	3,36%
Производство	196 279	0,84%	3 646 130	13,87%
Строительство	113 762	0,49%	111 170	0,42%
Научно-исследовательские разработки	99 708	0,43%	95 442	0,36%
Инвестиции и финансы	86 896	0,37%	21 154	0,08%
Недвижимость и лизинг	74 048	0,32%	371 037	1,41%
Транспорт и связь	30 911	0,13%	124 950	0,48%
Общественные организации	10 060	0,04%	3 432	0,01%
Спорт	899	0,00%	662	0,00%
Прочее	18 220	0,08%	46 387	0,17%
Итого юридические лица	2 829 291	12,13%	6 870 271	26,11%
Физические лица	20 487 778	87,87%	19 434 272	73,89%
Итого средства клиентов	23 317 069	100,00%	26 304 543	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 3 489 284 тыс. рублей или 15% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 7 239 137 тыс. рублей или 28% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты (Примечание 29)	742 808	1 533
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов	20 955	17 594
Финансовые гарантии	12 037	15 891
Кредиторская задолженность	6 364	6 311
Задолженность за предоставление профессиональных услуг	5 192	4 956
Расчеты в рамках клиринга	-	8 729
Итого прочие финансовые обязательства	787 356	55 014
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	56 616	88 616
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	16 134	66 160
Итого прочие нефинансовые обязательства	72 750	154 776
Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства	860 106	209 790

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 30.

18 Субординированный долг

Субординированный долг в сумме 588 099 тыс. рублей (2013 г.: 742 430 тыс. рублей) имеет фиксированные процентные ставки от 7 до 10.89% в год и срок погашения до 2021 года. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Субординированный депозит	руб.	2016	8,00%	-	46 928
Субординированный депозит	руб.	2016	8,00%	-	191 791
Субординированный депозит	руб.	2021	8,00%	36 726	36 726
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	50 086	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	50 086	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	50 086	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	10,00%	20 000	20 000
Субординированный депозит	руб.	2021	9,08%	35 801	35 801
Субординированный депозит	руб.	2021	9,08%	10 229	10 229
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	30 823	30 823
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	32 365	32 365
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	35 961	35 961
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	30 823	30 823
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	20 549	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	20 549	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	20 549	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	23 631	23 631
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	14 898	14 898
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	20 549	20 549
Субординированный депозит	Доллары США	2020	7,00%	84 388	-
Итого субординированный долг				588 099	742 430

18 Субординированный долг (продолжение)

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 30. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

19 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тыс. российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении, тыс.	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2013 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054
На 31 декабря 2013 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054
На 31 декабря 2014 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054

Группа корректирует взносы в Уставный капитал, сделанные до 1 января 2003 года в условиях гиперинфляции. Сумма данной корректировки составляет 574 194 тыс. рублей. На 31 декабря 2014 года величина уставного капитала с учетом данной корректировки составляет 971 316 тыс. рублей (2013 г.: 971 316 тыс. рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 396 673 тыс. акций (2013 г.: 396 673 тыс. акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2013 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 449 тыс. акций (2013 г.: 449 тыс. акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2013 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью (1 рубль) выпущенных акций. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Группы, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервными фондами, созданными в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 1 470 415 тыс. рублей (2013 г.: 1 382 445 тыс. рублей).

20 Выбытие дочерних компаний

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Вознаграждение полученное	-	63 500
Чистые активы выбывающих компаний, в том числе:	-	(94 266)
Денежные средства	-	(139 138)
Средства в банках	-	(20 000)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(120 835)
Отложенный налоговый актив	-	(393)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(21 879)
Прочие активы	-	(143 549)
Средства клиентов	-	30 000
Страховые резервы	-	321 426
Прочие обязательства	-	102
Итого чистый убыток от выбытия дочерних компаний	-	(30 766)

При выбытии дочерней компании ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование» в 2013 году Группой были осуществлены следующие операции по движению денежных средств:

- вознаграждение, полученное от продажи долей выбывающих компаний – 63 500 тыс. рублей;
- дивиденды, полученные от выбывающей компании непосредственно перед ее выбытием, – 220 000 тыс. рублей.

Выбытие дочерней компании ООО «Страховая компания «Быстро! Страхование» произошло в июне 2013 года.

21 Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	4 148 192	3 097 188
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	502 443	621 844
Проценты по средствам в банках	150 071	138 409
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 800 706	3 857 441
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	267 550	251 404
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	267 550	251 404
Итого процентные доходы	5 068 256	4 108 845
Проценты по средствам клиентов	(2 255 951)	(1 575 222)
Проценты по средствам банков	(267 015)	(252 280)
Проценты по субординированным депозитам	(8 712)	(13 430)
Проценты по выпущенным векселям	(7 295)	(5 816)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2 538 973)	(1 846 748)
Чистые процентные доходы	2 529 283	2 262 097

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия за оформление договоров страхования	285 635	487 475
Операции с пластиковыми картами	122 008	74 906
Расчетные операции	74 322	51 425
Гарантии	43 481	40 337
Кассовые операции	11 115	10 009
Прочее	7 425	7 334
Итого комиссионные доходы	543 986	671 486
Комиссионные расходы:		
Операции с пластиковыми картами	(20 238)	(14 227)
Расчетные операции	(10 647)	(6 992)
Расходы на инкассацию	(4 093)	(3 013)
Прочее	(5 302)	(2 527)
Итого комиссионные расходы	(40 280)	(26 759)

В 2013 году Банк заключил агентские соглашения с несвязанными страховыми компаниями с целью обеспечения страхования своих кредитных рисков, а также извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний. Кроме того в 2014 году Банк начал предлагать новую услугу по присоединению к Программе коллективного добровольного страхования от несчастных случаев и болезней держателям банковских карт. Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования за вычетом суммы НДС, в 2014 году составившее 285 635 тыс. рублей, в том числе 49 017 тыс. рублей за присоединение к Программе коллективного страхования, (2013 г.: 487 475 тыс. рублей), учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

23 Прочие операционные доходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2014	2013
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	11 995	12 396
Переоценка инвестиционного имущества (Примечание 11)	1 560	3 196
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности	-	7 935
Доходы от сдачи в аренду основных средств	-	1 264
Прочее	71	1 122
Итого прочие операционные доходы	13 626	25 913

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Заработная плата и премии		491 756	481 069
Социальные страховые взносы		115 298	118 223
Платежи в фонд страхования вкладов		83 586	59 303
Расходы по аренде		81 950	66 824
Расходы на рекламу		63 332	54 505
Телекоммуникации		51 263	39 461
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		34 091	38 819
Техническое обслуживание основных средств		31 497	34 071
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	28 587	20 781
Госпошлины уплаченные по судебным искам		25 034	9 402
Канцтовары		24 806	44 160
Профессиональные услуги		12 354	10 543
Расходы на охрану		5 995	6 019
Убыток от выбытия имущества		3 083	-
Резерв под обесценение прочих активов	13	396	-
Убыток от выбытия дочерних компаний	20	-	30 766
Прочие затраты		42 868	33 175
Итого административные и прочие операционные расходы		1 095 896	1 047 121

Социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 93 090 тыс. рублей (2013 г.: 98 244 тыс. рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 1 450 тыс. рублей (2013 г.: 1 195 тыс. рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала.

25 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов/(льгот) по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(69 826)	(192 943)
Отложенное налогообложение	1 013	(55 145)
Расходы по налогу на прибыль за год	(68 813)	(248 088)

25 Налог на прибыль (продолжение)**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочернего предприятия, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	311 337	1 076 348
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	(62 267)	(215 270)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(6 376)	(5 538)
Налог на прибыль прошлых лет	(170)	699
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	69
Результат от выбытия дочерних компаний	-	(6 153)
Прочие постоянные налоговые разницы	-	(2 095)
Дивиденды, полученные от дочерней компании	-	(19 800)
Расходы по налогу на прибыль за год	(68 813)	(248 088)
Текущие расходы по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(13)	(3 537)
Расходы по налогу на прибыль за год	(68 826)	(251 625)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2014	2013
Отложенные налоговые убытки, которые истекают до:		
- 2020 год	-	6 729
- 2021 год	-	4 330
- 2023 года	23 015	23 015
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	23 015	34 074

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

25 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(59 842)	(3 035)	(13)	(62 890)
Инвестиционная собственность	(2 638)	(313)	-	(2 951)
Прозводные финансовые инструменты	-	(5 230)	-	(5 230)
Средства в других банках	(701)	701	-	-
Кредиты и авансы клиентам	(247 328)	7 623	-	(239 705)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1 064)	7 861	-	6 797
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	94	(70)	-	24
Прочие активы	(4 923)	14 005	-	9 082
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	6 815	(2 212)	-	4 603
Средства других банков	(200)	170	-	(30)
Выпущенные векселя	26	263	-	289
Прочие обязательства	20 752	(18 750)	-	2 002
Чистое отложенное налоговое обязательство	(289 009)	1 013	(13)	(288 009)

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

25 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2013 года	Выбытие компаний	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Основные средства	(51 722)	-	(4 583)	(3 537)	(59 842)
Инвестиционная собственность	(1 998)	-	(640)	-	(2 638)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1 256)	(26)	218	-	(1 064)
Средства в других банках	(483)	-	(218)	-	(701)
Кредиты и авансы клиентам	(188 127)	(1 457)	(57 744)	-	(247 328)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 159	(790)	(275)	-	94
Прочие активы	969	2 209	(8 101)	-	(4 923)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2 509	-	4 306	-	6 815
Средства других банков	(517)	-	317	-	(200)
Выпущенные векселя	98	-	(72)	-	26
Прочие обязательства	9 432	(327)	11 647	-	20 752
Чистое отложенное налоговое обязательство	(229 936)	(391)	(55 145)	(3 537)	(289 009)

(д) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2014			2013		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
Переоценка зданий	67	(13)	54	17 680	(3 537)	14 143
Прочий совокупный доход	67	(13)	54	17 680	(3 537)	14 143

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Политика Группы по управлению рисками соответствует всем требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28.

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

Группа создала несколько кредитных комитетов:

- Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Группы.
- два Малых кредитных комитета по направлениям кредитования:
 - малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам;
 - малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам.

Лимиты на Малые кредитные комитеты устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам рассматривает заявки в сумме до 1 000 тыс. рублей. Малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам рассматривает заявки до 800 тыс. рублей. По заявкам менее 800 тыс. рублей решения принимаются кредитными аналитиками. Состав малых кредитных комитетов утверждается Президентом Банка.

Предоставление Банком кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются залоги движимого и недвижимого имущества, товары в обороте, ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Управлением экономического анализа, планирования и отчетности на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам 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 балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. 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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тыс. российских рублей)								
Российские рубли	28 579 784	24 336 172	(705 104)	3 538 508	31 214 073	29 745 304	2 716 698	4 185 467
Доллары США	1 329 835	1 192 026	162 784	300 593	3 765 975	639 361	(3 124 984)	1 630
Евро	699 180	978 526	608 283	328 937	541 164	947 043	406 753	874
Фунты стерлингов	2 594	187	-	2 407	3 818	2 265	-	1 553
Итого	30 611 393	26 506 911	65 962	4 170 446	35 525 030	31 333 973	(1 533)	4 189 524

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 29 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2013: укрепление на 20%)	90 178	72 142	326	261
Ослабление доллара США на 30% (2013: ослабление на 20%)	(90 178)	(72 142)	(326)	(261)
Укрепление евро на 30% (2013: укрепление на 20%)	98 681	78 945	175	140
Ослабление евро на 30% (2013: ослабление на 20%)	(98 681)	(78 945)	(175)	(140)
Укрепление фунта стерлингов на 30% (2013: укрепление на 20%)	722	578	311	248
Ослабление фунта стерлингов на 30% (2013: ослабление на 20%)	(722)	(578)	(311)	(248)

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

Риск процентной ставки. 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. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
31 декабря 2014 года						
Итого финансовые активы	7 098 282	1 012 627	5 618 080	10 879 441	3 411 451	28 019 881
Итого финансовые обязательства	7 621 916	2 133 328	5 155 222	10 933 206	579 433	26 423 105
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(523 634)	(1 120 701)	462 858	(53 765)	2 832 018	1 596 776
31 декабря 2013 года						
Итого финансовые активы	8 218 061	1 805 404	7 261 696	12 990 418	2 940 905	33 216 484
Итого финансовые обязательства	10 975 958	1 847 423	7 812 484	10 463 188	170 020	31 269 073
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(2 757 897)	(42 019)	(550 788)	2 527 230	2 770 885	1 947 411

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы производится в срок до 5 лет (2013 г.: до 5 лет).

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2014 года рост процентных ставок на рынке на 600 (2013 г.: 200) базисных пунктов снизит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 103 478 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года на 32 169 тыс. рублей), в т.ч. на 19 065 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года на 16 866 тыс. рублей) за счет отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

Исходя из сложившейся структуры финансовых инструментов по срокам пересмотра ставок на 31 декабря 2014 года снижение процентных ставок на рынке на 600 (2013 г.: 200) базисных пунктов увеличит чистую прибыль на годовом горизонте в результате переоформления финансовых инструментов на: 144 078 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года на 36 871 тыс. рублей), в т.ч. на 21 614 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года на 21 568 тыс. рублей) за счет положительной переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, со сроком оферты/погашения свыше года.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17,12%	-	-	5,96%	0,01%	0,01%
Средства в других банках	12,70%	-	-	6,75%	3,75%	-
Кредиты и авансы клиентам	19,17%	8,28%	13,68%	19,21%	8,79%	15,89%
Обязательства						
Средства Банка России	17,10%	-	-	5,52%	-	-
Средства других банков	10,44%	-	-	10,44%	6,00%	4,50%
Средства клиентов	15,31%	5,20%	5,39%	10,40%	4,13%	8,19%
Выпущенные векселя	8,00%	-	-	7,44%	-	-
Субординированный долг	9,91%	7,00%	-	9,29%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Группа практически не подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2014 года цены на акции были на 60% (2013 г.: на 20%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 0,48 тыс. рублей (2013 г.: на 0,3 тыс. рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2013 г.: существенное воздействие отсутствовало).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 694 943	300 551	-	5 995 494
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	234 039	-	-	234 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 123 899	-	98 286	2 222 185
Средства в других банках	4 579	-	-	4 579
Кредиты и авансы клиентам	22 106 201	-	18	22 106 219
Прочие финансовые активы	849 459	8 188	-	857 647
Итого финансовые активы	31 013 120	308 739	98 304	31 420 163
Финансовые обязательства				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 851 056	-	-	1 851 056
Средства других банков	531 912	56 476	-	588 388
Средства клиентов	23 311 492	1 703	3 874	23 317 069
Выпущенные векселя	117 750	-	-	117 750
Прочие финансовые обязательства	787 356	-	-	787 356
Субординированный долг	588 099	-	-	588 099
Итого финансовые обязательства	27 187 665	58 179	3 874	27 249 718
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	3 825 455	250 560	94 430	4 170 445
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 301 256	-	-	1 301 256
Финансовые гарантии выданные	1 807 650	-	-	1 807 650
Импортные аккредитивы	-	323 406	-	323 406
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	716 549	(72 846)	94 430	738 133

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 847 499	2 485 021	-	7 332 520
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	203 644	-	-	203 644
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 165 684	-	-	3 165 684
Средства в других банках	1 140 562	-	-	1 140 562
Кредиты и авансы клиентам	23 551 550	15 915	-	23 567 465
Прочие финансовые активы	108 591	6 564	-	115 155
Итого финансовые активы	33 017 530	2 507 500	-	35 525 030
Финансовые обязательства				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	2 722 468	-	-	2 722 468
Средства других банков	333 124	802 607	-	1 135 731
Средства клиентов	26 304 496	-	47	26 304 543
Выпущенные векселя	373 787	-	-	373 787
Прочие финансовые обязательства	55 014	-	-	55 014
Субординированный долг	742 430	-	-	742 430
Производные финансовые инструменты	1 533	-	-	1 533
Итого финансовые обязательства	30 532 852	802 607	47	31 335 506
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 484 678	1 704 893	(47)	4 189 524
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 932 656	-	-	2 932 656
Финансовые гарантии выданные	1 702 161	-	-	1 702 161
Импортные аккредитивы	45 123	32 729	-	77 852
Чистая позиция	(2 195 262)	1 672 164	(47)	(5)

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций.

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 78,14% (2013 г.: 24,65%). Нормативное значение – не менее 15,00%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 118,21% (2013 г.: 91,22%). Нормативное значение – не менее 50,00%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 90,69% (2013 г.: 106,91%). Нормативное значение – не более 120,00%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2014 года						
Финансовые обязательства	7 702 026	2 152 066	5 233 494	11 001 392	892 716	26 981 694
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	508	33 997	942 043	239 020	85 688	1 301 256
Финансовые гарантии	297 525	303 078	490 042	717 005	-	1 807 650
Импортные аккредитивы	42 194	91 795	189 417	-	-	323 406
Итого финансовые обязательства	8 042 253	2 580 936	6 854 996	11 957 417	978 404	30 414 006
На 31 декабря 2013 года						
Финансовые обязательства	14 585 406	1 879 039	7 927 781	10 654 461	246 823	35 293 510
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	495 318	176 103	1 830 909	430 326	-	2 932 656
Финансовые гарантии	369 184	101 013	564 853	667 111	-	1 702 161
Импортные аккредитивы	26 416	18 707	32 729	-	-	77 852
Итого финансовые обязательства	15 476 324	2 174 862	10 356 272	11 751 898	246 823	40 006 179

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, 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.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 995 494	-	-	-	-	5 995 494
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	234 039	-	-	-	-	234 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 222 185	-	-	-	-	2 222 185
Средства в других банках	4 579	-	-	-	-	4 579
Кредиты и авансы клиентам	889 007	1 097 875	5 708 781	10 999 105	3 411 451	22 106 219
Прочие финансовые активы	25 363	482	4 140	18 892	-	48 877
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе:	33 133	367 824	407 813	-	-	808 770
- приток	1 278 949	1 425 345	1 352 432	-	-	4 056 726
- отток	(1 245 816)	(1 057 521)	(944 619)	-	-	(3 247 956)
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	9 403 800	1 466 181	6 120 734	11 017 997	3 411 451	31 420 163
Обязательства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 801 056	50 000	-	-	-	1 851 056
Средства других банков	301 787	56 475	160 005	70 121	-	588 388
Средства клиентов	5 520 237	2 026 852	4 995 217	10 774 717	46	23 317 069
Выпущенные векселя	29 383	-	-	88 367	-	117 750
Субординированный долг	8 712	-	-	-	579 387	588 099
Прочие финансовые обязательства	27 318	1 417	10 727	5 086	-	44 548
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе:	(37 960)	(15 148)	(689 700)	-	-	(742 808)
- приток	671 212	172 548	1 620 218	-	-	2 463 978
- отток	(709 172)	(187 696)	(2 309 918)	-	-	(3 206 786)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7 650 532	2 119 596	4 476 249	10 938 291	579 434	25 764 102
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	508	33 997	942 043	239 020	85 688	1 301 256
Финансовые гарантии	297 525	303 078	490 042	717 005	-	1 807 650
Импортные аккредитивы	42 194	91 795	189 417	-	-	323 406
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 413 041	(1 082 285)	22 983	(876 319)	2 746 329	2 223 749

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 332 520	-	-	-	-	7 332 520
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	203 644	-	-	-	-	203 644
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 165 684	-	-	-	-	3 165 684
Средства в других банках	1 140 562	-	-	-	-	1 140 562
Кредиты и авансы клиентам	720 345	1 085 215	6 306 933	12 514 067	2 940 905	23 567 465
Прочие финансовые активы	83 360	1 450	6 419	21 712	2 214	115 155
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	12 646 115	1 086 665	6 313 352	12 535 779	2 943 119	35 525 030
Обязательства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	2 722 468	-	-	-	-	2 722 468
Средства других банков	133 010	55 497	729 782	217 442	-	1 135 731
Средства клиентов	8 018 251	1 791 926	6 807 600	9 686 746	20	26 304 543
Выпущенные векселя	98 685	-	275 102	-	-	373 787
Субординированный долг	13 430	-	-	559 000	170 000	742 430
Прочие финансовые обязательства	36 703	2 671	4 474	9 633	-	53 481
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	11 022 547	1 850 094	7 816 958	10 472 821	170 020	31 332 440
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	495 318	176 103	1 830 909	430 326	-	2 932 656
Финансовые гарантии	369 184	101 013	564 853	667 111	-	1 702 161
Импортные аккредитивы	26 416	18 707	32 729	-	-	77 852
Производные финансовые инструменты	(1 533)	-	-	-	-	(1 533)
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	731 117	(1 059 252)	(3 932 097)	965 521	2 773 099	(521 612)

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2014 года, составляла 4 551 359 тыс. рублей (2013 г.: 4 308 781 тыс. рублей). Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал Группы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 3 897 533 тыс. рублей (2013 г.: 3 329 743 тыс. рублей).

В течение 2014 и 2013 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе. Структура капитала Банка представлена субординированными депозитами и собственными средствами. Субординированные депозиты являются частью капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности всех предприятий Группы.

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму резерва под обесценение кредитного портфеля, переоценки зданий. Контроль над расчетом капитала по МСФО осуществляется Группой и производится в соответствии с Базельским соглашением.

Меры, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

В 2014 и 2013 годах Группа не участвовала в судебных процессах в качестве ответчика, а также любых других судебных или арбитражных разбирательствах, сумма исковых требований которых превышала 1 000 000 рублей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность понесения значительных убытков низка.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. В 2014 и 2013 годах Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

28 Условные обязательства (продолжение)

Кроме того, руководство считает, что Группа не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков.

Обязательства капитального характера. Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее 1 года	8 095	7 894
От 1 до 5 лет	503	1 799
Более 5 лет	1 715	3 973
Итого обязательства по операционной аренде	10 313	13 666

На 31 декабря 2014 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 1 336 тыс. рублей (2013 г.: 1 278 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, 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. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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 понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 301 256	2 932 656
Финансовые гарантии выданные	1 807 650	1 702 161
Импортные аккредитивы	323 406	77 852
Итого обязательства кредитного характера	3 432 312	4 712 669

28 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам 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. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3 432 312 тыс. рублей (2013 г.: 4 712 669 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Российские рубли	3 108 906	4 544 964
Доллары США	323 406	167 705
Итого	3 432 312	4 712 669

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Заложен- ные активы	Соответст- вующее обязатель- ство	Заложен- ные активы	Соответст- вующее обязатель- ство
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8, 15	1 904 744	1 800 843	3 047 453	2 652 405
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8, 15	-	-	94 684	70 063
Кредиты и авансы клиентам	10, 15	129 001	120 869	130 131	200 114
Итого		2 033 745	1 921 712	3 272 268	2 922 582

На 31 декабря 2014 года остатки средств в других банках в сумме 3 500 тыс. рублей (2013 г.: 3 500 тыс. рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации на сумму 234 039 тыс. рублей (2013 г.: 203 644 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

29 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

29 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Прим.	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тыс. российских рублей)				
Валютные форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода	26			
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	2 104 539	196 904	-	655
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(578 053)	(1 560 607)	(1 963 752)	(1 161 887)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	1 361 080	341 714	-	409 901
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	(1 094 511)	(3 148)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	591 099	1 925 360	1 969 381	1 158 555
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 669 895)	(551 668)	-	(411 238)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	808 770	(742 808)	2 481	(4 014)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(а) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года			
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
(в тыс. российских рублей)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ							
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 222 185	-	2 222 185	3 165 684	-	-	3 165 684
Прочие финансовые активы							
- Производные финансовые инструменты	808 770	-	808 770	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
- Инвестиционное имущество	-	94 569	94 569	-	-	80 114	80 114
- Основные средства	-	290 306	290 306	-	-	308 750	308 750
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	3 030 955	384 875	3 415 830	3 165 684	-	388 864	3 554 548
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ							
Прочие финансовые обязательства							
- Производные финансовые инструменты	742 808	-	742 808	-	(1 553)	-	(1 553)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	742 808	-	742 808	-	(1 553)	-	(1 553)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2013 г.: не произошло).

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тыс. российских рублей)	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в банках	4 579	-	4 579	1 140 562	-	1 140 562
Кредиты и авансы клиентам	-	22 106 219	22 106 219	-	23 567 465	23 567 465
Прочие финансовые активы	-	857 647	857 647	-	115 155	115 155
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 851 056	-	1 851 056	2 722 468	-	2 722 468
Средства других банков	588 388	-	588 388	1 135 731	-	1 135 731
Средства клиентов	-	23 317 069	23 317 069	-	26 304 543	26 304 543
Субординированный долг	-	588 099	588 099	-	742 430	742 430
Выпущенные векселя	-	117 750	117 750	-	373 787	373 787
Прочие финансовые обязательства	-	787 356	787 356	-	55 014	55 014
ИТОГО	(2 434 865)	(1 846 408)	(4 281 273)	(2 717 637)	(3 793 154)	(6 510 791)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 28. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

30 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности Группы представлена ниже:

(в тыс. российских рублей)	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Средства в других банках	4 579	4 579	1 140 562	1 140 562
Кредиты и авансы клиентам	22 106 219	24 847 716	23 567 465	23 567 465
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального Банка				
Российской Федерации	1 851 056	1 851 056	2 722 468	2 722 468
Средства других банков	588 388	588 388	1 135 731	1 135 731
Средства клиентов	23 317 069	23 915 719	26 304 543	26 304 543
Субординированный долг	588 099	524 323	742 430	742 430
Выпущенные векселя	117 750	117 740	373 787	373 787

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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. Группа использовала следующие ставки дисконтирования для тех долгосрочных финансовых активов и финансовых обязательств, у которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости: кредиты и авансы клиентам – 7,11% – 17,37% годовых; кредиты банков – 1,90% – 7,97% годовых; срочные депозиты – 4,90%-13,46% годовых; выпущенные векселя – 12,66% годовых; субординированные депозиты – 13,46% годовых.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5 995 494	-	5 995 494
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	234 039	-	234 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	2 222 185	2 222 185
Средства в других банках	4 579	-	4 579
Кредиты и авансы клиентам	22 106 219	-	22 106 219
Прочие финансовые активы	-	857 647	857 647
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	28 340 331	3 079 832	31 420 163

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7 332 520	-	7 332 520
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	203 644	-	203 644
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	3 165 684	3 165 684
Средства в других банках	1 140 562	-	1 140 562
Кредиты и авансы клиентам	23 567 465	-	23 567 465
Прочие финансовые активы	-	115 155	115 155
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	32 244 191	3 280 839	35 525 030

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

32 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В категорию «Прочие связанные стороны», как правило, входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Группой, имеющих значительное влияние на Группу и входящих в состав ключевого управленческого персонала Группы, а также компании, подконтрольные им.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 10,75%)	-	18	28 357	-	215 370
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(16)	-	(5 263)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 12,42%)	-	1 058 718	35 930	1 861	1 173 903
Прочие обязательства	-	11 123	5 485	-	3

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

	Акционеры	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
Процентные доходы	-	-	2 292	-	13 491
Процентные расходы	-	(175 958)	(347)	(3)	(102 329)
Создание резервов на возможные потери	-	-	(15)	(5 263)	-
Комиссионные доходы	3	5	37	41	872
Операционные расходы	-	-	(95 096)	-	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	-	314 945
Прочие условные обязательства	82	370	10 300	-

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

	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	18	4 251	214 051
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	(8 420)	(113)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 13,72%)	-	-	32 526	-	1 432
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(1)	-	-
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 12,53%)	3	1 469 545	27 518	725	785 093
Прочие обязательства	-	7 523	6 821	-	3

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	2 556	2 552	143
Процентные расходы	(102 387)	(1 392)	(23)	(59 251)
Комиссионные доходы	100	25	2 070	162
Операционные расходы	-	(68 095)	-	(1 981)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	52 294	-
Прочие условные обязательства	100	1 414	390 000	20

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

	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	12 183	350 000	53
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	8 196	350 000	113

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	2014	2013
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	95 096	68 095
Итого	95 096	68 095

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	<i>Обыкновенные акции, в %</i>	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	99,92	99,92
Прочие (каждый менее 1%)	0,08	0,08
Итого	100,00	100,00

Наименование акционеров	<i>Привилегированные акции, в %</i>	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
Итого	100,00	100,00

<i>Собственники компании БСТРБ Холдинг Компани Лтд.</i>	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
Генс Ф. Г.	19,97	19,97
Тихомиров С. А.	19,97	19,97
Яковлев М. П.	19,97	19,97
Ярутов В. В.	14,29	14,29
Моховиков С. К.	14,29	14,29
Колпаков В. Ю.	4,43	4,43
Мунтян А. В.	4,43	4,43
Будкин С. В.	2,65	2,65
Итого	100,00	100,00

33 События после окончания отчетного периода

10 марта 2015 года наименование Банка было приведено в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ):

- Полное фирменное наименование на русском языке: Публичное акционерное общество «БыстроБанк»;
- Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ПАО «БыстроБанк»;
- Полное фирменное наименование на английском языке: Public Joint-Stock Company «BystroBank»;
- Сокращенное фирменное наименование на английском языке: PJSC «BystroBank».

Согласно вступившим в силу 1 сентября 2014 г. изменениям в Гражданский кодекс РФ, отменено деление акционерных обществ на открытые и закрытые и предусмотрено разделение на публичные и непубличные акционерные общества.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е. И. Копанева
10 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 88 (восемьдесят восемь) листов.