

**Открытое акционерное общество
коммерческий банк “КЕДР”
(ОАО КБ “КЕДР”)**

**Консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 31 декабря 2014 года
и за 2014 год**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	10
Консолидированный отчет об изменениях капитала.....	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	13
1 Введение.....	13
2 Допущение непрерывности деятельности.....	15
3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	17
4 Основные положения учетной политики.....	18
5 Процентные доходы и процентные расходы.....	32
6 Комиссионные доходы.....	32
7 Комиссионные расходы.....	32
8 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	33
9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	33
10 Прочие операционные доходы.....	33
11 Резервы под обесценение.....	33
12 Расходы на персонал.....	33
13 Прочие общехозяйственные и административные расходы.....	34
14 Возмещение по налогу на прибыль.....	34
15 Денежные средства и остатки в центральных банках.....	37
16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	37
17 Счета и депозиты в банках.....	38
18 Кредиты, выданные клиентам.....	39
19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения.....	47
20 Активы, удерживаемые для продажи.....	47
21 Передача финансовых активов.....	49
22 Основные средства и нематериальные активы.....	50
23 Прочие активы.....	52
24 Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации.....	52
25 Счета и депозиты банков.....	52
26 Текущие счета и депозиты клиентов.....	53
27 Субординированные займы.....	54
28 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	54
29 Прочие обязательства.....	54
30 Акционерный капитал и резервы.....	54
31 Анализ по сегментам.....	55
32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	59
33 Управление капиталом.....	81
34 Операционная аренда.....	82
35 Условные обязательства.....	83
36 Операции со связанными сторонами.....	84
37 Денежные и приравненные к ним средства.....	86
38 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	86

Акционерное общество “КПМГ”
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету Директоров

Открытого акционерного общества коммерческий банк “КЕДР”

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества коммерческого банка “КЕДР” (далее - “Банк”) и его дочерних предприятий (далее – “Группа”), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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 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 внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР» (сокращенное наименование - ОАО КБ «КЕДР»).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 4 марта 1999 года №1574.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Красноярскому краю, Таймырскому (Долгано - Ненецкому) и Эвенкийскому автономным округам за №1022400000655 19 августа 2002 года. Свидетельство серии 24 №002441069.

Место нахождения аудируемого лица: 660049, город Красноярск, ул. Ленина, д. 37, пом.6

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Основания для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись кредиты и депозиты и счет типа “Ностро” в общей сумме 1 464 696 тыс.рублей, отраженные по статье “Счета и депозиты в банках”, размещенные в кредитной организации, у которой была отозвана лицензия после отчетной даты. Указанные средства были возвращены Группе незадолго до отзыва лицензии у указанной кредитной организации. Группа получила денежные средства в размере 884 061 тыс.рублей и портфель кредитов в части погашения оставшейся задолженности в сумме 580 635 тыс.рублей от указанной кредитной организации.

Справедливая стоимость данных кредитов была существенно ниже, чем оставшаяся задолженность в размере 580 635 тыс.рублей, что указывало на наличие обесценения в отношении задолженности к получению от данной кредитной организации. Несмотря на это, по состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не создала резерв под обесценение по данному портфелю кредитов. В течение 2014 года большинство вышеуказанных кредитов было погашено. Эффект данного отклонения от Международных стандартов финансовой отчетности на консолидированную финансовую отчетность не был определен.

В соответствии с действующим российским законодательством Агентство по страхованию вкладов и кредиторы могут оспорить сделки с кредитной организацией, у которой была отозвана лицензия, совершенные в течение законодательно установленного периода до даты отзыва лицензии. В течение 2014 года и до даты подписания данной консолидированной финансовой отчетности оспаривания вышеуказанных средств Агентством и кредиторами не происходило.

Мы не можем оценить вероятность возврата Группой указанных денежных средств и кредитов (или их денежного эквивалента), полученных от вышеуказанной кредитной организации, поскольку вероятность возврата зависит от обстоятельств, предшествовавших отзыву лицензии данной кредитной организации и относящихся к ее коммерческой деятельности, в том числе, от действий руководства данной кредитной организации. Соответственно, мы не смогли определить, существует ли необходимость признания дополнительного резерва под обесценение по статье “Счета и депозиты в банках”, а также применения прочих корректировок к консолидированной финансовой отчетности за 2014 и за 2013 год.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных во втором параграфе части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, и за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в третьем и четвертом параграфах части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 33 “Управление капиталом” к консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что по состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имеются нарушения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России. Наше мнение не было модифицировано в отношении данного обстоятельства.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2015 года Банком нарушаются обязательные нормативы, установленные Банком России, Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1. По состоянию на 1 января 2015 года нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли 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.

Как описано в Примечании 1 “Введение” и Примечании 2 “Допущение непрерывности деятельности” к консолидированной финансовой отчетности, в течение 2014 года в Банке произошла полная смена собственников и была введена временная администрация. По состоянию на 31 декабря 2014 года функции единоличного исполнительного органа Банка выполнял представитель временной администрации.

В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, полномочия которого были приостановлены приказом Банка России от 28 ноября 2014 года в связи с введением временной администрации;
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Управление рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям представителя временной администрации относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), до введения временной администрации 28 ноября 2014 года данные полномочия были у Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления в период с 1 января 2014 года и до 27 ноября 2014 года, а представитель временной администрации Банка в период с 28 ноября 2014 года по 31 декабря 2014 года на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Шеваренков Е.В.

Директор, доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15
АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация
10 июня 2015 года

ОАО КБ "КЕДР"

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупной доходе за
2014 год

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы	5	2 801 430	3 081 474
Процентные расходы	5	(1 593 688)	(1 816 219)
Чистый процентный доход		1 207 742	1 265 255
Комиссионные доходы	6	627 110	836 123
Комиссионные расходы	7	(73 251)	(82 524)
Чистый комиссионный доход		553 859	753 599
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	(12 477)	3 029
Чистая прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	17, 25	1 217 588	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	3 474	53 770
Прочие операционные доходы	10	64 063	18 651
Операционные доходы		3 034 249	2 094 304
Резервы под обесценение	11	(1 384 191)	(930 159)
Расходы на персонал	12	(1 152 839)	(1 157 317)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(801 225)	(760 641)
Убыток до вычета налога на прибыль		(304 006)	(753 813)
Возмещение по налогу на прибыль	14	35 526	109 224
Убыток за год		(268 480)	(644 589)
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		(71 022)	91 424
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		(71 022)	91 424
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль		(71 022)	91 424
Общий совокупный убыток за год		(339 502)	(553 165)

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 10 июня 2015 года и подписана от его имени:

Аронов С.В.
Председатель Правления

Москвина А.Е.
Зам. Председателя Правления

Барабаш С.А.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в центральных банках	15	3 383 687	3 059 948
Драгоценные металлы		40 725	4
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16	471 945	809 126
Счета и депозиты в банках	17	3 637 040	3 336 765
Кредиты, выданные клиентам	18	13 487 063	17 675 789
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19	112 966	420 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		580	22 098
Активы, удерживаемые для продажи	20	2 032 308	1 756 500
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		10 761	9 072
Требования по отложенному налогу	14	149 086	-
Основные средства и нематериальные активы	22	1 335 245	1 653 255
Прочие активы	23	261 002	235 123
Всего активов		24 922 408	28 978 538
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	24	527 999	-
Счета и депозиты банков	25	3 066 400	1 010 012
Текущие счета и депозиты клиентов	26	18 692 893	24 281 635
Субординированные займы	27	750 000	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	2 678	155 527
Обязательства по финансовому лизингу		25 211	53 982
Обязательства по отложенному налогу	14	-	75 538
Прочие обязательства	29	83 075	107 192
Всего обязательств		23 148 256	26 183 886
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	520 798	520 798
Эмиссионный доход		608 770	608 770
Положительная переоценка зданий		636 088	707 110
(Распределение акционерам) добавочный капитал		(576 624)	104 374
Нераспределенная прибыль		585 120	853 600
Всего капитала		1 774 152	2 794 652
Всего обязательств и капитала		24 922 408	28 978 538

Аронов С.В.
Председатель Правления

Москвина А.Е.
Зам. Председателя Правления

Барабаш С.А.
Главный бухгалтер

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Убыток до вычета налога на прибыль		(304 006)	(753 813)
Корректировки:			
Процентные доходы		(2 801 430)	(3 081 474)
Процентные расходы		1 593 688	1 816 219
Резервы под обесценение		1 384 191	930 159
Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов и обязательств		682 022	7 853
Амортизация и износ		105 089	100 533
Изменения начисленных расходов		(25 258)	25 972
Прибыль по сделке переуступки актива, удерживаемого для продажи		(31 148)	-
Чистая прибыль от первоначального признания финансовых инструментов		(1 217 588)	-
		(614 440)	(954 551)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в центральных банках		122 812	(454 102)
Драгоценные металлы		(4 241)	3 070
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		335 158	(13 723)
Счета и депозиты в банках		(100 964)	(179 472)
Кредиты, выданные клиентам		3 108 807	2 808 057
Прочие активы		51 484	(160 655)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации		527 745	(662 560)
Счета и депозиты банков		3 218 662	653 172
Текущие счета и депозиты клиентов		(7 939 513)	(1 532 796)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(47 904)	7 175
Обязательства по финансовому лизингу		(36 575)	(44 993)
Прочие обязательства		1 822	(223)
		(1 377 147)	(531 601)
Проценты полученные		2 759 453	3 042 690
Проценты уплаченные		(1 609 254)	(1 819 883)
Налог на прибыль уплаченный		(2 781)	(7 756)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности		(229 729)	683 450

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		299 976	890 219
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		-	(918 440)
Приобретение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи		-	(18 755)
Выбытие финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи		18 723	-
Выбытие активов, удерживаемых для продажи		-	888
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(27 910)	(174 188)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		82 263	4 339
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) инвестиционной деятельности		373 052	(215 937)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление субординированных займов		250 000	-
Погашение облигаций		(104 728)	(959 932)
Поступления от выпуска облигаций		30	34 662
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) финансовой деятельности		145 302	(925 270)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		288 625	(457 757)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		886 955	23 626
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		3 713 843	4 147 974
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	37	4 889 423	3 713 843

Аронов С.В.
Председатель Правления

Москвина А.Е.
Зам. Председателя Правления

Барабаш С.А.
Главный бухгалтер

	Акционерный капитал тыс. рублей	Эмиссионный доход тыс. рублей	Положительная переоценка зданий тыс. рублей	(Распределение акционерам) добавочный капитал тыс. рублей	Нераспределенна я прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	520 798	608 770	615 686	-	1 498 189	3 243 443
Общий совокупный (убыток) доход						
Убыток за год	-	-	-	-	(644 589)	(644 589)
Прочий совокупный доход						
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 22 856 тыс. рублей (см. Примечания 14 и 22)	-	-	91 424	-	-	91 424
Прочий совокупный доход	-	-	91 424	-	-	91 424
Общий совокупный доход (убыток)	-	-	91 424	-	(644 589)	(553 165)
Операции с акционерами						
Внесение средств акционерами (Примечание 30)	-	-	-	104 374	-	104 374
Всего операций с акционерами	-	-	-	104 374	-	104 374
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	520 798	608 770	707 110	104 374	853 600	2 794 652
Общий совокупный убыток						
Убыток за год	-	-	-	-	(268 480)	(268 480)
Прочий совокупный убыток						
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 17 756 тыс. рублей (см. Примечания 14 и 22)	-	-	(71 022)	-	-	(71 022)
Прочий совокупный убыток	-	-	(71 022)	-	-	(71 022)
Общий совокупный убыток	-	-	(71 022)	-	(268 480)	(339 502)
Операции с акционерами						
Выплаты акционерам (Примечание 30)	-	-	-	(680 998)	-	(680 998)
Всего операций с акционерами	-	-	-	(680 998)	-	(680 998)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	520 798	608 770	636 088	(576 624)	585 120	1 774 152

Аронов С.В.
Председатель Правления

Москвина А.Е.
Зам. Председателя Правления

Барабаш С.А.
Главный бухгалтер

1 Введение

Основные виды деятельности

Открытое акционерное общество коммерческий банк “КЕДР” (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1991 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) и Центральным банком Греции. На территории Российской Федерации Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1574. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации и Греции.

Банк имеет 5 филиалов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, и 1 филиал в Греции (2013 год: 6 филиалов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, и 1 филиал в Греции). Юридический адрес головного офиса: 660049, Российская Федерация, г. Красноярск, ул. Ленина, д. 37, пом.6. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников в отчетном году составляла 1 658 человек (2013 год: 1 651 человек).

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее - “Группа”).

Основными дочерними предприятиями являются следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2014 год	2013 год
ООО Управляющая Компания “КЕДР”	Российская Федерация	Управление активами	-	99,90%
ООО “СПК”	Российская Федерация	Торговые операции с ценными бумагами	-	-

ООО Управляющая Компания “КЕДР” было создано в 2009 году.

ООО “СПК” было создано в 2007 году. Банк не имеет прямых долей участия в компании, но осуществляет контроль над деятельностью компании посредством общего управления.

В 2014 году Банк утратил контроль над компаниями, входящим в Группу.

Так как выбытие дочерних компании произошло в течение 2014 года, Банк составляет консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, окончившийся в эту дату.

В течение 2014 года в Банке произошла полная смена акционеров и руководства (Примечание 32).

Акционеры

	31 декабря 2014 года %	31 декабря 2013 года %
ПАО "БИНБАНК"	78,75	-
ОАО "РОСТ БАНК"	19,99	-
ГЛОУРУТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	-	19,99
Поляков Виктор Иванович	-	18,75
Канюка Иван Валерьевич	-	17,87
ЗАО "Гранд Империял"	-	15,00
ООО "НОРДТРАНС"	-	15,00
Кабанов Александр Борисович	-	7,13
ЗАО "РиелтИнвест"	-	5,00
Прочие	1,26	1,26
Всего	100,00	100,00

В течение 2014 года в Банке произошла смена акционеров: 19,99% было приобретено ОАО "РОСТ БАНК", 78,75% были приобретены конечным бенефициаром ОАО "РОСТ БАНК", г-ном Карчевым О.Г. По результатам проверок, проведенных ЦБ РФ и Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (далее - "Агентство") в 2014 году, ЦБ РФ принял решение о санации ОАО "РОСТ БАНК" и его дочерних банков. В качестве Инвестора выступил ПАО "БИНБАНК" (далее - "Инвестор"). 11 и 12 декабря 2014 года Инвестор приобрел 78,75% акций ОАО КБ "КЕДР". Несмотря на то, что по состоянию на 31 декабря 2014 года Инвестор владел 78.75% акций Группы, стороной, обладающей конечным контролем над Группой, являлось Агентство, представители которого выполняли функции временной администрации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года конечными бенефициарами ГЛОУРУТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД, ЗАО "Гранд Империял", ООО "НОРДТРАНС" и ЗАО "РиелтИнвест" выступали Ситро Кирилл Александрович, Соколов Сергей Николаевич, Титова Татьяна Владимировна и Чернобельский Марк Аркадьевич.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

2 Допущение непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В течение 2013 года Группа проводила операции с кредитной организацией, у которой в марте 2014 года была отозвана лицензия. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись кредиты и депозиты и счет типа «Ностро», размещенные в данной кредитной организации, в общей сумме 1 464 696 тыс.рублей. Группа получила назад свои средства от данной кредитной организации за три дня до отзыва лицензии. Средства были частично получены денежными средствами в размере 884 061 тыс.рублей, частично в форме портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, в части погашения оставшейся задолженности в сумме 580 635 тыс.рублей. По полученному портфелю кредитов, выданных юридическим лицам, были выявлены признаки обесценения, однако, по состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не создала резерва под обесценение по данным кредитам, выданным юридическим лицам. В течение 2014 года большинство вышеуказанных кредитов было погашено.

В соответствии с действующим российским законодательством Агентство и кредиторы могут оспорить сделки с кредитной организацией, у которой была отозвана лицензия, совершенные в течение законодательно установленного периода до даты отзыва лицензии. В 2014 году до даты выпуска данной консолидированной отчетности оспаривания сделок Агентством и кредиторами не происходило. По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство оценивает риск оспаривания вышеуказанной сделки как низкий.

В 2013 году Группа заработала убыток до вычета налога на прибыль в размере 753 813 тыс.рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года краткосрочные обязательства Группы (до одного года) превышали соответствующие краткосрочные активы Группы (Примечание 32).

В 2014 году на балансе Банка появился ряд новых заемщиков, кредитный риск по которым не был оценен надлежащим образом. Фактическое финансовое положение заемщиков было хуже, чем изначально оценило руководство Группы, также у ряда описываемых заемщиков реальная деятельность отсутствовала или осуществлялась в незначительных объемах. По результатам проверки, проведенной ЦБ РФ в 2014 году, Группа получила предписание досоздать резервы в размере не менее, чем 803 млн. рублей, что привело к снижению величины собственных средств (капитала) Банка и, как следствие, нарушению нормативов, в результате чего ЦБ РФ принял решение о санации Банка.

По результатам проверок, проведенных ЦБ РФ и Агентством в 2014 году, ЦБ РФ принял решение о санации ОАО «РОСТ БАНК» и его дочерних банков в соответствии с Федеральным законом от 28 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года». В рамках проверок было выявлено невыполнение Банком требований ЦБ РФ в отношении резервирования кредитного портфеля.

27 ноября 2014 года Комитет по банковскому надзору ЦБ РФ утвердил План участия Агентства в предупреждении банкротства ОАО «РОСТ БАНК» (далее – «План участия»).

В рамках реализации Плана участия в 2014 году были проведены следующие мероприятия:

- 28 ноября 2014 года приказом ЦБ РФ функции временной администрации ОАО «РОСТ БАНК» и его дочерних банков были возложены на Агентство сроком на 6 месяцев в связи с наличием угрозы интересам кредиторов и вкладчиков банков. Полномочия акционеров и органов управления банков были приостановлены на период действия временной администрации. Агентство назначило временных администраторов из числа своих сотрудников в каждом из банков.
- 12 декабря 2014 года Агентство, Инвестор и ОАО «РОСТ БАНК» подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия.
- 12 декабря 2014 года Агентство предоставило займ ОАО «РОСТ БАНК» в размере 18 400 000 тыс. рублей сроком на 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых и займ Инвестору в размере 17 500 000 тыс. рублей сроком на 6 лет с процентной ставкой 6,01% годовых.
- 12 декабря 2014 года завершилась сделка по приобретению Инвестором у бывших акционеров Банка 78,75% акций.
- Банк совместно с Агентством и Инвестором разрабатывает План финансового оздоровления Банка. Указанный план должен быть предоставлен ЦБ РФ и предполагает мероприятия по предупреждению банкротства Банка и его реорганизации в форме присоединения его к Инвестору. Банк на ежемесячной основе должен производить анализ выполнения Плана финансового оздоровления и отчитываться перед Агентством;
- 25 марта 2015 года новым акционером Банка был утвержден Совет директоров и Правление Банка. Временная администрация в лице представителей Агентства прекратила свои полномочия.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имеются нарушения норматива достаточности собственных средств (капитала) и ряда других нормативов, установленных ЦБ РФ (Примечание 33).

В связи с вхождением в состав акционеров Банка 11 декабря 2014 года Инвестора в Банке производятся структурные и организационные изменения. Завершение данной процедуры планируется до середины 2016 года.

По мнению руководства, проведение вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства Банка позволит сохранить Банк, а также стабилизировать общеэкономическую ситуацию и минимизировать расходование средств фонда обязательного страхования вкладов. Соответственно, руководство полагает, что нет существенной неопределенности в отношении непрерывности деятельности Банка.

При этом планируется, что в Банке будет обеспечено бесперебойное проведение расчетов с клиентами, восстановление финансового положения Банка и соблюдение Банком всех обязательных установленных ЦБ РФ обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций.

3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, зданий, отраженных по переоцененной стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, отраженных по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, ниже перечисленные Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в отношении оценки резервов под обесценение кредитов - Примечание 18;
- в отношении оценки стоимости зданий - Примечание 22;

- в отношении активов, удерживаемых для продажи - Примечание 20.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- Инвестиционные предприятия – Поправки к МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других компаниях” и МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность”;
- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации”.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Инвестиционные предприятия

Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа считает, что данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Группа считает, что данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

4 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

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

вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства, счета типа "Ностро" и депозиты в ЦБ РФ. Обязательные резервы в ЦБ РФ и Центральном банке Греции не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Драгоценные металлы

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Переоценка

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Ожидаемые нормы амортизации основных средств представлены ниже.

Здания	2%
Офисная мебель и оборудование	20%
Нематериальные активы	2-25%

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимость соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 4 года.

Активы, удерживаемые для продажи

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

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных

договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная

величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера

признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

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

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

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

5 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 641 125	2 819 700
Счета и депозиты в банках	98 156	144 413
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 705	61 371
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 252	54 704
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	192	1 286
	2 801 430	3 081 474
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 479 302	1 677 349
Счета и депозиты банков	55 130	38 947
Субординированные займы	51 881	45 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 762	48 815
Обязательства по финансовому лизингу	3 613	5 733
	1 593 688	1 816 219

В состав процентного дохода по кредитам, выданным клиентам, за 2014 год входит процентный доход в размере 219 908 тыс. рублей (2013 год: 136 221 тыс. рублей), начисленный по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

6 Комиссионные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расчетные операции	261 328	364 829
Кассовые операции	111 238	146 360
Инкассация денежных средств	84 815	136 953
Операции с пластиковыми картами	70 195	60 401
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	58 020	65 137
Операции с иностранной валютой	39 802	60 759
Брокерские операции	157	1 130
Прочие	1 555	554
	627 110	836 123

7 Комиссионные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расчетные операции	64 790	62 160
Брокерские операции	5 404	17 758
Инкассация денежных средств	2 227	2 062
Прочие	830	544
	73 251	82 524

8 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(12 477)	3 029
	(12 477)	3 029

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot"	685 496	61 623
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(682 022)	(7 853)
	3 474	53 770

10 Прочие операционные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Доход от выбытия имущества	32 537	2 486
Чистый доход от операций с драгоценными металлами	13 521	-
Доход от операционной аренды	4 278	5 352
Доход от установки системы банк-клиент	3 928	4 782
Прочие операционные доходы	9 799	6 031
	64 063	18 651

11 Резервы под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Счета и депозиты в банках	1 314	-
Кредиты, выданные клиентам	1 542 233	550 300
Активы, удерживаемые для продажи	(157 332)	341 480
Основные средства и нематериальные активы	(9 569)	27 787
Прочие активы	7 545	10 592
	1 384 191	930 159

12 Расходы на персонал

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	933 728	939 509
Налоги и отчисления по заработной плате	219 111	217 808
	1 152 839	1 157 317

13 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Налоги, отличные от налога на прибыль	143 764	124 093
Ремонт и эксплуатация	111 517	122 362
Амортизация и износ	105 089	100 533
Арендная плата	86 405	69 704
Охрана	80 225	85 806
Отчисления по государственной системе страхования вкладов физических лиц	69 994	76 955
Канцелярские товары	34 183	39 176
Информационные и телекоммуникационные услуги	33 849	33 190
Реклама и маркетинг	33 746	36 478
Профессиональные услуги	25 990	29 061

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Командировочные	13 124	15 617
Страхование	2 867	2 812
Благотворительность и спонсорство	1 522	1 942
Прочие	58 950	22 912
	801 225	760 641

14 Возмещение по налогу на прибыль

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	1 092	902
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	(36 618)	(110 126)
Всего возмещения по налогу на прибыль	(35 526)	(109 224)

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2013 год: 20%). В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляет 15%, 9% и 0%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2014 год тыс. рублей	%	2013 год тыс. рублей	%
Убыток до вычета налога на прибыль	(304 006)		(753 813)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(60 801)	(20,00)	(150 763)	(20,00)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу	25 639	8,43	21 074	2,80
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(364)	(0,12)	(410)	(0,05)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль, по операции, отраженной как внесение средств акционерами	-	-	20 875	2,77
	(35 526)	(11,69)	(109 224)	(14,48)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2023-2024 годах.

Движение временных разниц в течение 2014 и 2013 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	200	1 207	-	-	1 407
Счета и депозиты в банках	(2 665)	(7 358)	-	-	(10 023)
Кредиты, выданные клиентам	7 604	114 456	-	170 250	292 310
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 391	(439)	-	-	952
Активы, удерживаемые для продажи	68 740	(60 102)	-	-	8 638
Основные средства и нематериальные активы	(192 223)	36 596	17 756	-	(137 871)
Прочие активы	15 817	(3 270)	-	-	12 547
Счета и депозиты банков	1	(231 950)	-	-	(231 949)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4	(4)	-	-	-
Обязательства по финансовому лизингу	10 796	(5 754)	-	-	5 042
Прочие обязательства	4 725	(1 649)	-	-	3 076
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	10 072	194 885	-	-	204 957
	(75 538)	36 618	17 756	170 250	149 086

Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды, сформировался, в основном, за счет признания в составе расходов резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам. Существует вероятность оспаривания включения в налогооблагаемую базу вышеупомянутых резервов под обесценение. Руководство оценивает данный риск как низкий и считает, что Банк сможет утилизировать данный налоговый убыток в будущем.

тыс. рублей

	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145	55	-	200
Счета и депозиты в банках	(19)	(2 646)	-	(2 665)
Кредиты, выданные клиентам	(23 984)	31 588	-	7 604
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	989	402	-	1 391
Активы, удерживаемые для продажи	443	68 297	-	68 740
Основные средства и нематериальные активы	(169 511)	144	(22 856)	(192 223)
Прочие активы	10 528	5 289	-	15 817
Счета и депозиты банков	(34)	35	-	1
Выпущенные долговые ценные бумаги	103	(99)	-	4
Обязательства по финансовому лизингу	15 126	(4 330)	-	10 796
Прочие обязательства	3 406	1 319	-	4 725
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	-	10 072	-	10 072
	(162 808)	110 126	(22 856)	(75 538)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного (убытка) дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного (убытка) дохода за 2014 год и 2013 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2014 год			2013 год		
	Сумма до налого- обложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Переоценка зданий	(88 778)	17 756	(71 022)	114 280	(22 856)	91 424
Прочий совокупный (убыток) доход	(88 778)	17 756	(71 022)	114 280	(22 856)	91 424

15 Денежные средства и остатки в центральных банках

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 600 338	1 267 929
Депозиты в ЦБ РФ	800 000	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	603 461	730 750
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	347 066	1 043 819
Обязательные резервы в Центральном банке Греции	32 822	17 450
	3 383 687	3 059 948

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ и Центральном банке Греции, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Центрального банка Греции, и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов. Ограничений на свободное использование счетов типа "Ностро" и депозитов в ЦБ РФ не имеется.

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Не обремененные залогом		
<i>Облигации госкорпораций</i>		
- Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	505	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
- Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	3 303	211 212
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	-	15 521
- Кредитный рейтинг между B- и B+	-	2 040
	3 808	228 773
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО" (см. Примечания 24 и 25)		
<i>Облигации госкорпораций</i>		
- Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	43 879	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
- Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+	322 572	580 353
- Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	101 686	-
	468 137	580 353
	471 945	809 126

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Классификация финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основана на данных агентства Standard & Poors.

17 Счета и депозиты в банках

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро”		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	741 818	1 402 095
30 крупнейших российских банков	1 021 413	103 476
Прочие российские банки	377 011	206 431
Прочие иностранные банки	3 091	27 432
Счета типа “Ностро” до вычета резерва под обесценение	2 143 333	1 739 434
Резерв под обесценение	(1 314)	-
Счета типа “Ностро” за вычетом резерва под обесценение	2 142 019	1 739 434
 Кредиты и депозиты		
30 крупнейших российских банков	1 495 021	-
Прочие российские банки	-	1 597 331
Всего кредитов и депозитов	1 495 021	1 597 331
	3 637 040	3 336 765

Обесцененные счета и депозиты в банках включают в себя счет типа «Ностро» на сумму 1 314 тыс. рублей в кредитной организации, у которой была отозвана лицензия (31 декабря 2013 года: нет).

В рамках процедуры санации 16 декабря 2014 года Группой был получен депозит от Инвестора в размере 3 900 млн. рублей со сроком погашения в 2020 году и процентной ставкой 6,01% годовых, полученных, в свою очередь, от Агентства (Примечание 25). При этом Группа разместила у Инвестора обеспечительный депозит, договорная сумма которого составляет 600 млн рублей с процентной ставкой 6,51% годовых в качестве обеспечения выполнения вышеуказанного обязательства. В апреле 2015 года процентная ставка по обеспечительному депозиту была пересмотрена и составила 16% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав счетов типа “Ностро” входят счета в банках, зарегистрированных в Греции на сумму 615 646 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 448 984 тыс. рублей), классифицированные в категорию “Банки стран, входящих в состав ОЭСР”. Долгосрочный рейтинг Греции на отчетную дату оценен агентством Standard & Poor’s как В, в апреле 2015 года рейтинг был изменен на CCC+.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2013 года: трех контрагентов), счета и депозиты в которых составляют более 10% от суммарного остатка счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам с указанными контрагентами по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 3 339 392 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 813 356 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	1 314	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 314	-

18 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	3 583 351	3 162 152
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	7 382 211	8 147 941
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	10 965 562	11 310 093
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	4 552 707	5 923 506
Ипотечные кредиты	1 267 272	1 288 458
Кредитные карты	443 210	532 404
Всего кредитов, выданных физическим лицам	6 263 189	7 744 368
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	17 228 751	19 054 461
Резерв под обесценение	(3 741 688)	(1 378 672)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	13 487 063	17 675 789

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	820 058	558 614	1 378 672
Чистое создание резерва под обесценение, отраженное в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	970 890	571 343	1 542 233
Чистое создание резерва под обесценение, отраженное в составе отчета об изменениях капитала	851 248	-	851 248
Списания	(13 795)	(16 670)	(30 465)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 628 401	1 113 287	3 741 688

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	606 817	301 112	907 929
Чистое создание резерва под обесценение	267 273	283 027	550 300
Списания	(54 032)	(25 525)	(79 557)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	820 058	558 614	1 378 672

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 191 011	(35 494)	2 155 517	1,62
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	602 902	(368 250)	234 652	61,08
- просроченные на срок менее 90 дней	756 638	(569 697)	186 941	75,29
- просроченные на срок более 1 года	32 800	(32 800)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	1 392 340	(970 747)	421 593	69,72
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 583 351	(1 006 241)	2 577 110	28,08
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 744 319	(76 860)	4 667 459	1,62
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	620 227	(303 507)	316 720	48,93
- просроченные на срок менее 90 дней	1 525 706	(936 790)	588 916	61,40
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	195 247	(89 679)	105 568	45,93
- просроченные на срок более 1 года	296 712	(215 324)	81 388	72,57
Всего обесцененных кредитов	2 637 892	(1 545 300)	1 092 592	58,58
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7 382 211	(1 622 160)	5 760 051	21,97
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	10 965 562	(2 628 401)	8 337 161	23,97

Кредиты, выданные физическим лицам
Потребительские кредиты

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
- непросроченные	3 291 205	(14 810)	3 276 395	0,45
- просроченные на срок менее 30 дней	145 238	(16 063)	129 175	11,06
- просроченные на срок 30-90 дней	184 481	(70 804)	113 677	38,38
- просроченные на срок 90-180 дней	108 175	(81 953)	26 222	75,76
- просроченные на срок 180 -360 дней	251 987	(237 573)	14 414	94,28
- просроченные на срок более 360 дней	571 621	(571 621)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	4 552 707	(992 824)	3 559 883	21,81
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 110 756	(4 998)	1 105 758	0,45
- просроченные на срок менее 30 дней	54 924	(6 075)	48 849	11,06
- просроченные на срок 30-90 дней	63 866	(24 512)	39 354	38,38
- просроченные на срок 90-180 дней	4 644	(3 518)	1 126	75,75
- просроченные на срок 180 -360 дней	10 167	(9 585)	582	94,28
- просроченные на срок более 360 дней	22 915	(22 915)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	1 267 272	(71 603)	1 195 669	5,65
Кредитные карты				
- непросроченные	385 338	(1 734)	383 604	0,45
- просроченные на срок менее 30 дней	7 136	(789)	6 347	11,06
- просроченные на срок 30-90 дней	3 284	(1 260)	2 024	38,37
- просроченные на срок 90-180 дней	7 508	(5 688)	1 820	75,76
- просроченные на срок 180 -360 дней	9 705	(9 150)	555	94,28
- просроченные на срок более 360 дней	30 239	(30 239)	-	100,00
Всего кредитных карт	443 210	(48 860)	394 350	11,02
Всего кредитов, выданных физическим лицам	6 263 189	(1 113 287)	5 149 902	17,78
Всего кредитов, выданных клиентам	17 228 751	(3 741 688)	13 487 063	21,72

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 633 246	(27 649)	2 605 597	1,05
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	457 532	(245 386)	212 146	53,63
- просроченные на срок более 1 года	71 374	(71 374)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	528 906	(316 760)	212 146	59,89
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 162 152	(344 409)	2 817 743	10,89
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 468 745	(78 422)	7 390 323	1,05
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	272 596	(113 070)	159 526	41,48
- просроченные на срок менее 90 дней	120 421	(87 064)	33 357	72,30
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	146 089	(79 714)	66 375	54,57
- просроченные на срок более 1 года	140 090	(117 379)	22 711	83,79
Всего обесцененных кредитов	679 196	(397 227)	281 969	58,48
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 147 941	(475 649)	7 672 292	5,84
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	11 310 093	(820 058)	10 490 035	7,25
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	4 817 149	(6 262)	4 810 887	0,13
- просроченные на срок менее 30 дней	241 404	(9 753)	231 651	4,04
- просроченные на срок 30-90 дней	253 391	(40 821)	212 570	16,11
- просроченные на срок 90-180 дней	169 419	(68 242)	101 177	40,28
- просроченные на срок 180 -360 дней	193 785	(136 134)	57 651	70,25
- просроченные на срок более 360 дней	248 358	(248 358)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	5 923 506	(509 570)	5 413 936	8,60
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 155 024	(1 502)	1 153 522	0,13
- просроченные на срок менее 30 дней	110 045	(4 446)	105 599	4,04
- просроченные на срок 30-90 дней	4 174	(672)	3 502	16,10
- просроченные на срок 90-180 дней	7 779	(3 133)	4 646	40,28
- просроченные на срок 180 -360 дней	3 197	(2 246)	951	70,25
- просроченные на срок более 360 дней	8 239	(8 239)	-	100,00
Всего ипотечных кредитов	1 288 458	(20 238)	1 268 220	1,57
Кредитные карты				
- непросроченные	496 677	(646)	496 031	0,13
- просроченные на срок менее 30 дней	2 379	(96)	2 283	4,04
- просроченные на срок 30-90 дней	3 037	(489)	2 548	16,10
- просроченные на срок 90-180 дней	2 424	(976)	1 448	40,26
- просроченные на срок 180 -360 дней	4 328	(3 040)	1 288	70,24
- просроченные на срок более 360 дней	23 559	(23 559)	-	100,00
Всего кредитных карт	532 404	(28 806)	503 598	5,41
Всего кредитов, выданных физическим лицам	7 744 368	(558 614)	7 185 754	7,21
Всего кредитов, выданных клиентам	19 054 461	(1 378 672)	17 675 789	7,24

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные юридическим и физическим лицам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 338 617 тыс. рублей и 228 567 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2013 года: 390 779 тыс. рублей и 37 916 тыс. рублей соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- среднегодовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,62%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%- 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6 – 24 месяца.

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 83 372 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 104 900 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выдаваемых физическим лицам, является то, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 154 497 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 215 573 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2014 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2013 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	8 964 154	52,02	10 931 877	57,36
Гарантии прочих компаний	2 984 909	17,33	2 350 780	12,34
Транспортные средства	791 817	4,60	997 561	5,24
Запасы	475 945	2,76	451 269	2,37
Оборудование	428 251	2,49	806 017	4,23
Денежные средства и депозиты	151 660	0,88	222 102	1,17
Ценные бумаги прочих компаний	60	0,00	97 436	0,51
Прочее обеспечение	117 523	0,68	216 746	1,14
Без обеспечения	3 314 432	19,24	2 980 673	15,64
	17 228 751	100,00	19 054 461	100,00
Резерв под обесценение	(3 741 688)		(1 378 672)	
	13 487 063		17 675 789	

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Кредиты, выданные юридическим лицам*Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам*

По оценкам руководства размер резерва по обесцененным кредитам, выданным юридическим лицам, имеющим обеспечение, был бы на 1 447 300 тыс. рублей выше без учета обеспечения (2013 год: 320 757 тыс. рублей).

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 78 834 тыс. рублей (2013 год: 101 905 тыс. рублей) составляют 80 269 тыс. рублей (2013 год: 122 981 тыс. рублей).

По оценкам руководства справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам, чистой балансовой стоимостью 4 832 251 тыс. рублей (2013 год: 8 211 668 тыс. рублей) по меньшей мере равна их балансовой стоимости.

Остальные необесцененные и непросроченные кредиты с чистой балансовой стоимостью 1 911 891 тыс. рублей (2013 год: 1 682 347 тыс. рублей) не имеют обеспечения или справедливая стоимость обеспечения по ним не определена.

Обеспечение, принятое по необесцененным и непросроченным кредитам, выданным юридическим лицам, не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

Кредиты, выданные физическим лицам*Ипотечные кредиты*

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1 191 752 тыс. рублей (2013 год: 1 255 738 тыс. рублей), обеспеченные недвижимостью, справедливая стоимость которой не пересматривалась с момента выдачи кредита. Остальные кредиты чистой балансовой стоимостью 3 917 тыс. рублей (2013 год: 12 482 тыс. рублей) не имеют обеспечения или справедливая стоимость обеспечения по ним не определена.

Потребительские кредиты

В состав портфеля потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2 313 907 тыс. рублей (2013 год: 3 959 134 тыс. рублей), которые не имеют обеспечения или справедливая стоимость обеспечения по ним не определена.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по потребительским кредитам чистой балансовой стоимостью 1 245 976 тыс. рублей (2013 год: 1 454 802 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов обеспечения. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Кредитные карты

В состав портфеля по кредитным картам включены кредиты чистой балансовой стоимостью 387 105 тыс. рублей (2013 год: 501 488 тыс. рублей), которые не имеют обеспечения или справедливая стоимость обеспечения по ним не определена.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитным картам чистой балансовой стоимостью 7 245 тыс. рублей (2013 год: 2 110 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Обеспечение, принятое по кредитам физическим лицам, не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

Изъятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа приобретала активы справедливой стоимостью 17 198 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 804 718 тыс. рублей) путем получения контроля над обеспечением кредитов. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость изъятого обеспечения составила 2 022 648 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 898 523 тыс. рублей).

Балансовая стоимость данных активов, отраженных в составе активов, удерживаемых для продажи, и основных средств по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 2 032 308 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: составила 1 756 500 тыс. рублей) и 7 222 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: составила 90 855 тыс. рублей) соответственно.

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики по состоянию на 31 декабря:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Физические лица	6 263 189	7 744 368
Торговля	4 089 302	2 990 817
Финансовый сектор	1 651 408	809 890
Сфера услуг	1 222 620	1 501 212
Недвижимость	911 395	1 959 539
Транспорт и телекоммуникационные услуги	813 166	286 038
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	687 679	1 639 326
Производство	663 510	724 859
Строительство	612 212	755 836
Горнодобывающая промышленность/металлургия	223 211	554 095
Энергетика	91 059	88 481
	17 228 751	19 054 461
Резерв под обесценение	(3 741 688)	(1 378 672)
	13 487 063	17 675 789

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы нет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: нет), кредиты которым составляют более 10% от суммарного остатка кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Не обремененные залогом	798	307 693
<i>Облигации Правительства Российской Федерации</i>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	798	-
<i>Корпоративные облигации, выпущенные в рублях</i>		
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	-	228 632
- Кредитный рейтинг между B- и B+	-	62 441
<i>Корпоративные облигации, выпущенные в иностранной валюте</i>		
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	-	16 620
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО" (см. Примечания 24 и 25)	112 168	113 165
<i>Облигации Правительства Российской Федерации</i>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	112 168	113 165
	112 966	420 858

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Классификация финансовых активов, удерживаемых до срока погашения, основана на данных агентства Standard & Poors.

20 Активы, удерживаемые для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Недвижимость для продажи	2 218 673	2 100 197
	2 218 673	2 100 197
Резерв под обесценение	(186 365)	(343 697)
	2 032 308	1 756 500

По состоянию на 31 декабря 2014 года недвижимость для продажи представляет собой недвижимость и земельные участки в Московской области, земельные участки в Азовском районе Ростовской области и апартаменты в Сочи, полученные в качестве отступного по обесцененным кредитам. Руководство Группы активно ищет покупателей на указанную недвижимость.

Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу по недвижимости для продажи базируется на результатах оценки, проведенной независимым профессиональным оценщиком. Сравнительный подход служит основой для переоценки активов, удерживаемых для продажи, и основывается на сравнительном анализе продаж аналогичной недвижимости.

В рамках сравнительного подхода руководство использует метод сравнения продаж. При применении сравнительного подхода для оценки земельных участков в Московской области используются следующие ключевые предположения:

- земельные участки были разнесены в четыре группы в зависимости от их местоположения, размера и вида разрешенного использования;

- для каждой группы рассчитывалась стоимость 1 кв.м. базового эталона, в которую далее вводились различные корректировки;
- к объектам-аналогам применяется скидка на торг в размере 9%;
- используемые для оценки цены продаж аналогов варьируются от 150 до 250 рублей за кв.м. для участков сельскохозяйственного назначения под сельскохозяйственное производство, от 950 до 2 700 рублей за кв.м. для участков сельскохозяйственного назначения под дачное строительство, и от 6 000 до 9 000 рублей за кв.м. для участков категории земли населенных пунктов под индивидуальное жилищное строительство.

При применении сравнительного подхода для земельных участков в Азовском районе Ростовской области были использованы следующие ключевые предположения:

- земельные участки были разнесены в две группы в зависимости от их местоположения, размера и вида разрешенного использования;
- к объектам-аналогам применяется скидка на торг в размере 9%;
- используемые для оценки стоимости объектов-аналогов варьируются от 10 до 13 рублей за кв.м. для участков сельскохозяйственного назначения под сельскохозяйственное производство, и от 100 до 130 рублей за кв.м. для участков категории земли населенных пунктов под индивидуальное жилищное строительство.

При применении сравнительного подхода для оценки апартamentов в г. Сочи были использованы следующие ключевые предположения:

- апартamentы были разнесены в четыре группы согласно их видовым характеристикам;
- к объектам-аналогам применялась скидка на торг в размере 7%;
- используемые для оценки стоимости объектов-аналогов варьируются от 80 тыс. рублей до 88 тыс. рублей за кв.м.

Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, классифицируется в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости (Примечание 39).

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2014 год и 2013 год могут быть представлены следующим образом:

	2014 тыс. рублей	2013 тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	343 697	2 217
		341
		480
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(157 332)	
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	186 365	343 697

21 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

31 декабря 2014 года тыс. руб.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Кредиты, выданные клиентам
Балансовая стоимость активов	468 137	112 168	308 695
Балансовая стоимость связанных обязательств	426 819	101 180	302 166

31 декабря 2013 года тыс. руб.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Кредиты, выданные клиентам
Балансовая стоимость активов	580 353	113 165	389 426
Балансовая стоимость связанных обязательств	517 637	101 333	382 897

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки "РЕПО" представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам "РЕПО" или "предоставленных в заем" в Примечании 16 и Примечании 19. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков (Примечания 24 и 25). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные

активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

Кредиты, выданные клиентам

В январе 2013 года и в декабре 2012 года Группа продала портфели ипотечных кредитов в сумме 72 938 тыс. рублей и 333 481 тыс. рублей с фиксированной процентной ставкой третьей стороне, при этом взяла на себя обязательство по обратной покупке в течение 12 и 36 месяцев с даты продажи по амортизированной стоимости, в случае наступления просрочки платежей по данным кредитам на более чем 29 и 60 дней соответственно. Группа определила, что практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данный портфель, были сохранены и, соответственно, признание кредитов не было прекращено. Группа отражает в данной консолидированной финансовой отчетности указанную операцию как обеспеченный заем, при этом, денежные средства, полученные в результате данной операции представлены в составе финансовых обязательств как счета и депозиты банков (Примечание 25). Обязательство по выкупу просроченных кредитов из портфеля в сумме 72 938 было прекращено в течение 2014 года, в соответствии с условиями договора, в связи с этим признание кредитов было прекращено.

22 Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания тыс. рублей	Офисная мебель и оборудование тыс. рублей	Незавершенное строительство тыс. рублей	Нематериальные активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
По состоянию на 1 января 2013 года	1 250 673	508 944	96 020	54 519	1 910 156
Поступления	5 096	95 362	858	90 483	191 799
Переводы	-	4 887	(4 887)	-	-
Выбытия	(4 269)	(27 046)	-	(25 504)	(56 819)
Переоценка	114 280	-	-	-	114 280
Обесценение	(27 787)	-	-	-	(27 787)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(58 239)	-	-	-	(58 239)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	1 279 754	582 147	91 991	119 498	2 073 390
Поступления	365	21 340	2 752	11 352	35 809
Переводы	-	238	(238)	-	-
Выбытия	(81 954)	(19 968)	-	-	(101 922)
Перевод в активы, удерживаемые для продажи	-	-	(83 550)	-	(83 550)
Переоценка	(88 778)	-	-	-	(88 778)
Восстановление обесценения в составе прибыли и убытка	9 569	-	-	-	9 569
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(29 832)	-	-	-	(29 832)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	1 089 124	583 757	10 955	130 850	1 814 686

	Земля и здания тыс. рублей	Офисная мебель и оборудование тыс. рублей	Незавершенное строительство тыс. рублей	Нематериальные активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Амортизация и износ					
По состоянию на 1 января 2013 года	28 982	349 766	-	51 573	430 321
Начисленная амортизация и износ	29 788	65 408	-	5 337	100 533
Выбытия	(531)	(26 445)	-	(25 504)	(52 480)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(58 239)	-	-	-	(58 239)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	-	388 729	-	31 406	420 135
Начисленная амортизация и износ	31 758	64 553	-	8 778	105 089
Выбытия	(1 926)	(14 025)	-	-	(15 951)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки	(29 832)	-	-	-	(29 832)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	-	439 257	-	40 184	479 441
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2014 года	1 089 124	144 500	10 955	90 666	1 335 245
По состоянию на 31 декабря 2013 года	1 279 754	193 418	91 991	88 092	1 653 255

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав основных средств и нематериальных активов входит полностью самортизированное оборудование стоимостью 277 686 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 240 372 тыс. рублей).

Переоценка стоимости активов

Справедливая стоимость зданий классифицируется в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости (Примечание 39).

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость объектов недвижимости была переоценена на основании результатов оценки, проведенной независимым профессиональным оценщиком.

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

Для оценки зданий были использованы цены продаж аналогичных зданий в интервале 2,5 тыс. евро – 4 тыс. евро за квадратный метр для Греции, 120 тыс. рублей – 250 тыс. рублей за квадратный метр для Москвы и 20 тыс. рублей – 140 тыс. рублей за квадратный метр для остальных регионов Российской Федерации.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 461 813 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 473 253 тыс. рублей).

23 Прочие активы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Размещенный страховой депозит	168 775	98 188
Предоплата за аренду	24 175	46 997
Предоплаты за программное обеспечение	22 776	23 353
Штрафы	18 713	9 287
Начисленные комиссии	15 448	15 941
Требования по гарантиям	14 772	14 772
Авансовые платежи	10 614	9 001
Расчеты с сотрудниками	5 521	5 373
Налоги, отличные от налога на прибыль	3 834	4 668
Материалы	1 514	1 514
Прочие требования	-	2 988
Прочие	18 269	38 934
Всего прочих активов	304 411	271 016
Резерв под обесценение	(43 409)	(35 893)
	261 002	235 123

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2014 год и 2013 год могут быть представлены следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	35 893	28 839
Чистое создание резерва под обесценение	7 545	10 592
Списания	(29)	(3 538)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	43 409	35 893

24 Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты по сделкам "РЕПО" от ЦБ РФ	527 999	-
	527 999	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты по сделкам "РЕПО" от ЦБ РФ обеспечены залогом ценных бумаг Группы в размере 580 305 тыс. рублей (см. Примечания 16 и 19).

25 Счета и депозиты банков

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	20 124	8 145
Срочные депозиты	3 046 276	1 001 867
	3 066 400	1 010 012

По состоянию на 31 декабря 2014 года срочные депозиты банков в размере 302 166 тыс. рублей обеспечены залогом ипотечного портфеля в размере 308 695 тыс. рублей (см. Примечание 21) (2013 год: срочные депозиты банков в размере 382 897 тыс. рублей обеспечены залогом ипотечного портфеля в размере 389 426 тыс. рублей).

В рамках процедуры санации 16 декабря 2014 года Группой был получен депозит в размере 3 900 млн. рублей со сроком погашения в 2020 году и процентной ставкой 6,01% годовых от Инвестора, который, в свою очередь, получил указанные средства от Агентства. Данный депозит отражен в категории "Срочные депозиты" по статье "Счета и депозиты банков" в консолидированном отчете о финансовом положении. Условия привлечения остаются неизменными до момента выбытия депозита. В 2014 году Группа признала прибыль от первоначального признания депозита, полученного по ставке ниже рыночной, в размере 1 217 588 тыс. рублей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2013 в состав срочных депозитов входит кредиторская задолженность по сделкам "прямого РЕПО" в сумме 618 970 тыс. рублей, которая обеспечена залогом ценных бумаг Группы в размере 693 518 тыс. рублей (см. Примечание 16 и 19).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2013 года: четырех контрагентов), счета и депозиты которых составляют более 10% от суммарного остатка по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 2 764 109 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 931 684 тыс. рублей).

26 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 359 078	2 404 400
- Корпоративные клиенты	1 292 617	3 305 214
Срочные депозиты		
- Физические лица	15 605 499	17 126 398
- Корпоративные клиенты	435 699	1 445 623
	18 692 893	24 281 635

Распределение текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года представлено в таблице далее:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Физические лица	16 964 577	19 530 798
Торговля	418 400	912 769

Строительство	324 622	892 696
Сфера услуг	321 089	531 916
Недвижимость	221 871	540 628
Транспорт и телекоммуникационные услуги	125 861	187 968
Производство	60 933	364 057
Образование и здравоохранение	56 288	134 114
Горнодобывающая промышленность и металлургия	37 420	96 340
Деревообрабатывающая промышленность	35 586	509 540
Пищевая промышленность	20 329	101 477
Финансовый сектор	15 475	295 782
Сельское хозяйство	8 705	83 427
Энергетика	6 354	48 357
Прочие	75 383	51 766
	18 692 893	24 281 635

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 161 204 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 240 300 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2013 года: нет контрагентов), текущие счета и депозиты которых составляют более 10% от суммарного остатка по счетам и депозитов клиентов.

27 Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет два субординированных займа на сумму 500 000 тыс. рублей и 250 000 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2013 года: один субординированный заем на сумму 500 000 тыс. рублей). По первому субординированному займу срок погашения истекает в 2024 году, процентная ставка составляет 1,1 ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ. Второй субординированный займ был привлечен в феврале 2014 года на срок не менее чем 50 лет и имеет процентную ставку 2/3 ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ. В случае банкротства Группы субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

28 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные векселя	2 678	41 714
Облигации, выпущенные в рублях	-	104 813
Бездисконтные/беспроцентные векселя	-	9 000
	2 678	155 527

В 2014 году Группа выкупила выпущенные облигации в связи с истечением срока обращения.

29 Прочие обязательства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	35 269	52 424

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	34 559	31 137
Отложенные комиссии по выпущенным гарантиям	4 767	19 614
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	4 463	-
Начисленные расходы по профессиональным услугам	4 015	4 015
Прочие	2	2
Всего прочих обязательств	83 075	107 192

30 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 80 667 975 обыкновенных акций (2013 год: 80 667 975). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(Распределение акционерам) добавочный капитал

В течение 2013 года акционеры осуществили операцию по обмену земельными участками, в результате которой была получена прибыль в размере 104 374 тыс.рублей. Данная прибыль была отражена в составе (распределения акционерам) добавочного капитала.

В течение 2014 года Группа приобрела у акционера портфель кредитов с признаками обесценения по номиналу, а также выдала ряд кредитов по требованию акционера заемщикам с признаками обесценения. По состоянию на отчетную дату данные кредиты были признаны обесцененными и на них был начислен резерв под обесценение в размере 851 248 тыс. рублей. После отчетной даты кредиты были выкуплены акционером по номиналу. По состоянию на 31 декабря 2014 года результат от операции в сумме 680 998 тыс. рублей, за вычетом отложенного налога, был учтен как выплата акционерам в составе капитала.

Характер и цель резервов

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2014 и 2013 году Банк не объявлял и не выплачивал дивидендов.

31 Анализ по сегментам

Правление несет ответственность за процесс принятия решений. Правление анализирует внутренние отчеты для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Правление анализирует результаты деятельности Группы по географическим регионам. Деятельность Группы подразделяется на три основных отчетных сегмента: Сибирь и Дальний Восток, Европейская часть Российской Федерации и Греция. Для каждого из отчетных сегментов Правление анализирует внутренние отчеты, по крайней мере, на ежемесячной основе.

Правление оценивает эффективность деятельности операционных сегментов с учетом финансовых показателей, рассчитанных на основе данных, подготовленных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных с учетом операций между сегментами, по крайней мере, на ежемесячной основе.

Положения учетной политики для операционных сегментов основываются на российских принципах бухгалтерского учета и, соответственно, существенно отличаются от положений учетной политики, описанных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между сегментами осуществляются на коммерческой основе. Распределение финансовых ресурсов между сегментами основывается на потребностях в ресурсах. Внутренние начисленные проценты и комиссии и корректировки по учету стоимости распределенных финансовых ресурсов принимаются во внимание при расчете финансового результата каждого из сегментов. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Правлением. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в той же отрасли экономики.

Информация по основным отчетным сегментам на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Сибирь и Дальний Восток	29 655 594	33 416 249
Европейская часть Российской Федерации	7 594 104	7 372 016
Греция	3 740 949	3 031 937
Всего активов	40 990 647	43 820 202
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Сибирь и Дальний Восток	28 885 153	31 355 237
Европейская часть Российской Федерации	7 105 881	6 570 797
Греция	3 483 986	2 724 105
Всего обязательств	39 475 020	40 650 139

Информация в отношении финансового результата каждого из отчетных сегментов за 2014 год представлена далее.

тыс. рублей	Сибирь и Дальний Восток	Европейская часть Российской Федерации	Греция	Всего
Процентные доходы	1 873 418	765 831	6 456	2 645 705
Процентные расходы	(1 246 516)	(134 071)	(173 755)	(1 554 342)
Чистый процентный доход (расход)	626 902	631 760	(167 299)	1 091 363
Комиссионные доходы	568 165	75 058	6 499	649 722
Комиссионные расходы	(52 334)	(219)	(488)	(53 041)
Чистый комиссионный доход	515 831	74 839	6 011	596 681
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами	(14 534)	-	160	(14 374)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	23 888	613	(3 664)	20 837
Прочие доходы	5 368 970	887 091	293 078	6 549 139
Операционные доходы	6 521 057	1 594 303	128 286	8 243 646
Расходы на персонал	(921 808)	(182 684)	(46 349)	(1 150 841)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(743 284)	(179 494)	(26 997)	(949 775)
Прочие расходы	(6 233 480)	(1 195 066)	(119 308)	(7 547 854)
(Убыток) прибыль сегмента до вычета налога на прибыль	(1 377 515)	37 059	(64 368)	(1 404 824)
Требование по налогу на прибыль				98 957
Убыток				(1 305 867)
Прочие показатели по сегментам				
Амортизация и износ	(45 716)	(15 261)	(4 809)	(65 786)
Резервы под обесценение	(1 206 535)	9 805	(78 720)	(1 275 450)

Информация в отношении финансового результата каждого из отчетных сегментов за 2013 год представлена далее.

тыс. рублей	Сибирь и Дальний Восток	Европейская часть Российской Федерации	Греция	Всего
Процентные доходы	2 351 458	686 677	11 770	3 049 905
Процентные расходы	(1 435 079)	(204 219)	(163 630)	(1 802 928)
Чистый процентный доход (расход)	916 379	482 458	(151 860)	1 246 977
Комиссионные доходы	781 796	112 551	5 323	899 670
Комиссионные расходы	(125 524)	(12 704)	(1 089)	(139 317)
Чистый комиссионный доход	656 272	99 847	4 234	760 353
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	14 569	76	1 029	15 674
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(582)	(158)	(840)	(1 580)
Прочие доходы	3 573 522	1 068 857	200 425	4 842 804
Операционные доходы	5 160 160	1 651 080	52 988	6 864 228
Расходы на персонал	(901 411)	(206 063)	(36 687)	(1 144 161)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(774 657)	(160 138)	(30 667)	(965 462)
Прочие расходы	(3 673 627)	(1 029 421)	(11 894)	(4 714 942)
(Убыток) прибыль сегмента до вычета налога на прибыль	(189 535)	255 458	(26 260)	39 663
Расход по налогу на прибыль				(902)
Прибыль				38 761
Прочие показатели по сегментам				
Амортизация и износ	(46 118)	(13 431)	(3 995)	(63 544)
Резервы под обесценение	(351 291)	200 802	(1 862)	(152 351)

Сверка совокупной выручки отчетных сегментов за 2014 и 2013 годы и итоговой консолидированной выручки, представленной в настоящей консолидированной финансовой отчетности, показана ниже. Выручка включает процентные доходы, комиссионные доходы, чистую прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, прибыль от сделок "spot" и прочие операционные доходы.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Совокупная выручка по отчетным сегментам	9 851 029	8 806 473
Начисление процентов и комиссий	133 113	(31 978)
Чистая прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	1 217 588	-
Исключение восстановления резерва под обесценение, включенное в состав прочих операционных доходов, по данным управленческой отчетности	(3 884 194)	(2 114 550)
Исключение операций между сегментами	(2 463 414)	(2 438 953)
Исключение из прибыли текущего года средств, которые были внесены акционерами в капитал	-	(104 374)
Прочие корректировки	(152 934)	(123 571)
Консолидированная выручка	4 701 188	3 993 047

Сверка совокупных показателей прибыли до вычета налога на прибыль отчетных сегментов и итоговых показателей консолидированной прибыли до вычета налога на прибыль за 2014 год, представленной в настоящей консолидированной финансовой отчетности, показана ниже.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль отчетных сегментов	(1 404 824)	39 663
Начисление процентов и комиссий	13 329	17 236
Корректировки амортизированной стоимости	30 985	28 194
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(33 522)	(29 772)
Обесценение, амортизация и прочие корректировки по МСФО, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(26 888)	55 013
Корректировки по обесценению активов	(87 816)	(738 098)
Корректировки на финансовый результат от привлечения и размещения средств по ставке, отличной от рыночной	1 211 171	-
Корректировка на операцию по внесению средств акционерами	-	(104 374)
Прочие корректировки	(6 441)	(21 675)
Консолидированный убыток до вычета налога на прибыль	(304 006)	(753 813)

Сверка совокупных показателей активов и обязательств отчетных сегментов и итоговых показателей активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, показана ниже.

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Совокупные показатели активов и обязательств отчетных сегментов	40 990 647	39 475 020	43 820 202	40 650 139
Корректировка на проданные кредиты, по которым нет полного прекращения признания	308 695	302 166	389 426	382 897
Начисление процентов и комиссий	54 840	(1)	47 256	21
Корректировки амортизированной стоимости	(30 647)	4 767	(38 871)	19 611
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов	(36 036)	4 015	(32 286)	4 015

Переоценка, амортизация и прочие корректировки по МСФО, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	66 084	82 993	210 305	239 646
Корректировки по обесценению активов	(1 179 972)	-	(402 574)	-
			(14 909 167	
Исключение операций между сегментами	(15 401 622)	(15 401 622)	)	(14 909 167)
Корректировки на финансовый результат от привлечения и размещения средств по не рыночной ставке	51 428	(1 159 743)	-	-
Прочие корректировки	98 991	(159 339)	(105 753)	(203 276)
Итоговые показатели консолидированных активов и обязательств	24 922 408	23 148 256	28 978 538	26 183 886

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 15 января 2014 года изменены тип акционерного общества и наименование банка с закрытого акционерного общества коммерческого банка «КЕДР» на открытое акционерное общество коммерческий банк «КЕДР», сокращенное наименование ОАО КБ «КЕДР». Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Совета Директоров является следующим:

Хенкин Артем Александрович – Председатель Совета Директоров, Член Совета Директоров.

Члены Совета Директоров: Трусов Дмитрий Юрьевич, Левин Борис Вениаминович, Батталов Ильдар Асхатович, Хромова Татьяна Александровна.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

Вошли в состав Совета Директоров: Хенкин Артем Александрович, Трусов Дмитрий Юрьевич, Левин Борис Вениаминович, Батталов Ильдар Асхатович, Хромова Татьяна Александровна, Хандруев Александр Андреевич.

Выбыли из состава Совета Директоров: Сафонов Анатолий Ефимович, Хандруев Александр Андреевич, Колофидина Надежда Юрьевна, Ситро Кирилл Александрович, Титова Татьяна Владимировна, Канюка Иван Валерьевич, Поляков Виктор Иванович, Раймкулов Мурат Асанович, Перов Владимир Юрьевич, Липушкина Инна Юрьевна.

В период после отчетной даты и до даты подписания отчетности произошли следующие изменения в составе Совета Директоров:

Выбыли из состава Совета Директоров: Хенкин Артем Александрович, Трусов Дмитрий Юрьевич, Левин Борис Вениаминович, Батталов Ильдар Асхатович, Хромова Татьяна Александровна.

Вошли в состав Совета Директоров:

Фарафонов Алексей Викторович - Председатель Совета Директоров

Члены Совета Директоров: Баттулин Дамир Рашитович, Белых Игорь Николаевич, Маслий Антон Александрович, Черемисин Дмитрий Владимирович.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом, Председателем Правления Банка, и коллективным исполнительным органом, Правлением Банка. Совет Директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Правления является следующим:

Павелко Павел Александрович – Председатель Правления

Члены Правления: Позднова Светлана Константиновна, Москвина Анна Евгеньевна, Аношко Ксения Владимировна, Барабаш Светлана Анатольевна.

В течение 2014 года в составе Правления произошли следующие изменения:

Вошли в состав Правления: Павелко Павел Александрович, Барабаш Светлана Анатольевна.

Выбыли из состава Правления: Манько Игорь Александрович.

В период после отчетной даты и до даты подписания отчетности произошли следующие изменения в составе Правления:

Назначена исполняющей обязанности Председателя Правления: Москвина Анна Евгеньевна.

Выбыли из состава Правления: Павелко Павел Александрович, Позднова Светлана Константиновна.

Аронов Сергей Владимирович назначен Председателем Правления.

С 28 ноября 2014 года по 25 марта 2015 года функции временной администрации Банка были возложены на Агентство и на этот период полномочия органов управления Банка были приостановлены (Примечание 2).

Главной задачей временной администрации явилась задача реализации мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьей 2 Федерального закона "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года". Мероприятия по предупреждению банкротства были утверждены решением Совета директоров ЦБ РФ от 27 ноября 2014 года в рамках Плана участия Агентства в предупреждении банкротства Открытого акционерного общества коммерческий банк "КЕДР" (далее – "План участия").

В соответствии с договорами займа между Агентством и Банком от 1 декабря 2014 года № 2014-0845/8, от 2 декабря 2014 года № 2014-0852/8, от 9 декабря 2014 года № 2014-0875/8 Банку была оказана финансовая помощь в размере 2,7 млрд рублей, что позволило поддержать ликвидность в условиях массового оттока вкладов физических лиц и денежных средств юридических лиц.

Решением Правления Агентства от 9 декабря 2014 года были утверждены следующие дополнения в План участия: осуществление мероприятий по предупреждению банкротства с участием Инвестора, приобретение Инвестором акций ОАО "РОСТ БАНК", ОАО "Тверьуниверсалбанк", ОАО КБ "КЕДР", предоставление займа ОАО "РОСТ БАНК" и Инвестору. Указанные изменения Планов участия Банков согласованы Комитетом банковского надзора ЦБ РФ и утверждены Советом директоров ЦБ РФ 9 декабря 2014 года.

Инвестор приобрел пакет акций Банка:

11 декабря 2014 года – в размере 68,90% от акционерного капитала Банка,

12 декабря 2014 года – в размере 9,85% от акционерного капитала Банка.

Общий пакет акций Банка, принадлежащих Инвестору, по состоянию на отчетную дату составляет 78,75%

Инвестором совместно с Банком подготовлен План финансового оздоровления (далее "ПФО"). Решением Правления Агентства ПФО одобрен 30 марта 2015 года. ПФО направлен в ЦБ РФ для последующего утверждения. Основными аспектами ПФО являются увеличение величины собственных средств (капитала), выполнение обязательных

нормативов и получение прибыли. В ПФО обозначены основные направления деятельности, которые должны способствовать улучшению финансовых показателей и выполнению обязательных нормативов к концу планируемого периода, середине 2016 года.

Приказом Банка России от 25 марта 2015 года № ОД-637 “О прекращении исполнения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации банка Открытое акционерное общество коммерческий банк “КЕДР” функции временной администрации по управлению Банком досрочно прекращены.

На внеочередном общем собрании акционеров Банка, которое состоялось 25 марта 2015 года, избран новый состав Совета директоров. Совет директоров Банка на своем первом заседании 25 марта 2015 избрал Председателя Совета Директоров – Фарафонтова Алексея Викторовича, досрочно прекратил полномочия Председателя Правления Павелко Павла Александровича, исполняющим обязанности Председателя Правления Банка назначена Москвина Анна Евгеньевна.

Политики и процедуры внутреннего контроля

До введения временной администрации Совет Директоров и Правление несли ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Систему внутренних контролей составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Управление рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Управление персоналом;
- Служба внутреннего контроля;

- Департамент внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - Служба финансового мониторинга, отвечающая за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Главный контролер, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалистов по правовым вопросам – сотрудников Юридического Управления, ответственных за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

В течение 2014 года руководство Группы предприняло значительные усилия по совершенствованию системы внутреннего контроля Группы в целях устранения и последующего недопущения негативных явлений, связанных с нарушением требований ЦФ РФ.

По результатам анализа существующих проблем, а также руководствуясь наилучшими практиками, в том числе действующими стандартами основного акционера (Инвестора), Группа приступила к разработке системы стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Департамента внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Изменение структуры подразделений внутреннего контроля проведено в Группе в течение 2014 г. В период составления отчетности Департамент внутреннего аудита преобразован в Службу внутреннего аудита.

В течение 2014 г. соблюдение стандартов Группы поддерживалось с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Начиная с 28 ноября 2014 года, полномочия Совета директоров и Правления Банка были приостановлены, и представитель временной администрации выполнял функции единоличного исполнительного органа Банка (Примечание 2).

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

В связи с вхождением в состав акционеров Банка 11 декабря 2014 года Инвестора Управлением рисков Банка ведется работа по сближению политики по управлению рисками Группы с политикой по управлению рисками Инвестора, производятся соответствующие структурные, организационные и методические изменения. Завершение данной процедуры планируется до середины 2016 года.

С 1 января 2014 года и до 28 ноября 2014 года в Банке имелись внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования,

утвержденные уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В связи с полной сменой акционеров в 2014 году, введением временной администрации и проведением мероприятий по предупреждению банкротства Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации и собственным средствам (капиталу), а также процессы обеспечения последовательного применения и оценки эффективности методик управления указанными рисками находятся в процессе переработки.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

До введения временной администрации Совет директоров и Правление Банка осуществляли контроль за эффективностью принимаемых в Группе процедур управления капиталом и рисками, определяли политику Группы в сфере управления рисками, обеспечивали условия для ее эффективной реализации, организовывали процессы управления рисками в Группе; образовывали коллегиальные уполномоченные органы (комитеты); утверждали внутренние нормативные документы по управлению рисками.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров. Управление рисками не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям представителя временной администрации относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). До введения временной администрации 28 ноября 2014 года данные полномочия были у Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления в период с 1 января 2014 года и до 27 ноября 2014 года, а представитель временной администрации Банка в период с 28 ноября 2014 года по 31 декабря 2014 года на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков

Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый финансовым директором, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Казначейства.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год				2013 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и остатки в центральных банках	16,00	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,23	-	-	-	7,89	-	0,97	-
Счета и депозиты в банках	9,11	-	-	-	9,16	-	3,70	-
Кредиты, выданные клиентам	14,96	8,02	7,97	-	15,12	10,62	8,99	5,50
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6,53	-	-	-	7,95	4,86	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	7,42	-	-
Процентные обязательства								
Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	19,17	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	6,47	-	-	-	9,21	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	11,78	3,94	3,85	-	9,75	4,61	4,76	4,00
Субординированные займы	7,88	-	-	-	9,08	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,02	-	-	-	9,13	-	-	-
Обязательства по финансовому лизингу	8,68	-	-	-	8,30	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	34 986	34 986	55 806	55 806
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(34 986)	(34 986)	(55 806)	(55 806)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 120	4 120	22 639	22 639
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 905)	(3 905)	(21 166)	(21 166)

Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Процентные активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	800 000	-	-	-	800 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	471 945	-	-	-	471 945
Счета и депозиты в банках	1 472 518	-	-	-	1 472 518
Кредиты, выданные клиентам	12 247 173	226 560	1 013 330	-	13 487 063
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	112 966	-	-	-	112 966
Всего процентных активов	15 104 602	226 560	1 013 330	-	16 344 492
Беспроцентные активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	2 214 192	155 462	213 471	562	2 583 687
Драгоценные металлы	-	-	-	40 725	40 725
Счета и депозиты в банках	1 050 968	88 027	1 019 991	5 536	2 164 522
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	355	-	225	-	580
Активы, удерживаемые для продажи	2 032 308	-	-	-	2 032 308
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 761	-	-	-	10 761
Требования по отложенному налогу	149 086	-	-	-	149 086
Основные средства и нематериальные активы	1 335 245	-	-	-	1 335 245
Прочие активы	83 515	169 026	8 461	-	261 002
Всего беспроцентных активов	6 876 430	412 515	1 242 148	46 823	8 577 916
Всего активов	21 981 032	639 075	2 255 478	46 823	24 922 408

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Процентные обязательства**

Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	527 999	-	-	-	527 999
Счета и депозиты банков	3 046 276	-	-	-	3 046 276
Текущие счета и депозиты клиентов	11 241 482	1 303 190	3 496 526	-	16 041 198
Субординированные займы	750 000	-	-	-	750 000

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 678	-	-	-	2 678
Обязательства по финансовому лизингу	25 211	-	-	-	25 211
Всего процентных обязательств	15 593 646	1 303 190	3 496 526	-	20 393 362
Беспроцентные обязательства					
Счета и депозиты банков	20 124	-	-	-	20 124
Текущие счета и депозиты клиентов	2 385 154	106 340	156 014	4 187	2 651 695
Прочие обязательства	70 719	742	11 614	-	83 075
Всего беспроцентных обязательств	2 475 997	107 082	167 628	4 187	2 754 894
Всего обязательств	18 069 643	1 410 272	3 664 154	4 187	23 148 256
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	3 911 389	(771 197)	(1 408 676)	42 636	1 774 152

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Процентные активы					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	807 086	-	2 040	-	809 126
Счета и депозиты в банках	1 374 578	-	222 753	-	1 597 331
Кредиты, выданные клиентам	15 659 900	849 362	1 145 274	21 253	17 675 789
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	404 238	16 620	-	-	420 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	21 095	-	-	21 095
Всего процентных активов	18 245 802	887 077	1 370 067	21 253	20 524 199
Беспроцентные активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	2 840 993	108 381	110 352	222	3 059 948
Драгоценные металлы	-	-	-	4	4
Счета и депозиты в банках	244 708	400 685	1 086 627	7 414	1 739 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	855	-	148	-	1 003
Активы, удерживаемые для продажи	1 756 500	-	-	-	1 756 500
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9 072	-	-	-	9 072
Основные средства и нематериальные активы	1 653 255	-	-	-	1 653 255
Прочие активы	132 037	98 357	4 729	-	235 123
Всего беспроцентных активов	6 637 420	607 423	1 201 856	7 640	8 454 339
Всего активов	24 883 222	1 494 500	2 571 923	28 893	28 978 538

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Процентные обязательства

Счета и депозиты банков	1 001 867	-	-	-	1 001 867
Текущие счета и депозиты клиентов	14 504 468	1 307 051	2 749 618	10 884	18 572 021

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Субординированные займы	500 000	-	-	-	500 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 527	-	-	-	146 527
Обязательства по финансовому лизингу	53 982	-	-	-	53 982
Всего процентных обязательств	16 206 844	1 307 051	2 749 618	10 884	20 274 397
Беспроцентные обязательства					
Счета и депозиты банков	8 034	95	16	-	8 145
Текущие счета и депозиты клиентов	5 383 695	184 611	136 540	4 768	5 709 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 000	-	-	-	9 000
Обязательства по отложенному налогу	75 538	-	-	-	75 538
Прочие обязательства	98 711	641	7 840	-	107 192
Всего беспроцентных обязательств	5 574 978	185 347	144 396	4 768	5 909 489
Всего обязательств	21 781 822	1 492 398	2 894 014	15 652	26 183 886
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 101 400	2 102	(322 091)	13 241	2 794 652

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвал бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на упрощенном сценарии 20% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю.

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(123 392)	(123 392)	336	336
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(225 388)	(225 388)	(51 534)	(51 534)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у участников Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Группы.

После введения временной администрации в Банке ограничены все активные операции:

- кредитные лимиты на размещение денежных средств на корреспондентских счетах в других банках и приобретение ценных бумаг проводились по решению представителя временной администрации,
- выдача кредитов клиентам приостановлена, все решения по реструктуризации кредитов, выданных клиентам, и изменениям условий кредитования принимались представителем временной администрации.

С момента начала санации в Банке проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заемщиков с целью недопущения роста проблемной задолженности, а также усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

Управление кредитным риском Группой осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- установление индикативных лимитов на концентрацию кредитного риска и на долю кредитного портфеля, не имеющего залогового обеспечения;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым операциям, обеспечение его достаточности;
- проведение хеджирующих операций;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны независимого подразделения.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов по которой они отражены в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные средства и остатки в центральных банках	1 783 349	1 792 019
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	471 945	809 126
Счета и депозиты в банках	3 637 040	3 336 765
Кредиты, выданные клиентам	13 487 063	17 675 789
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	112 966	420 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	21 095
Прочие финансовые активы	192 755	148 688
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	19 685 118	24 204 340

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам "обратного РЕПО" и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет одного должника или группу взаимосвязанных должников (31 декабря 2013 года: нет должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 2 287 436 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: нет).

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – "норматив Н6"), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 33). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2013 года составляло 20,4%, что соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк нарушил обязательные нормативы в отношении величины риска на заемщика/группу связанных заемщиков (Н6), объема крупных кредитов (Н7), величины максимального кредитного риска на акционеров (Н9.1), а также норматив по максимальному отношению совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка (Н10.1).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и сделок «обратного РЕПО».

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице ниже отражена информация о финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2014 года:

тыс. руб.

<u>Финансовые обязательства</u>	<u>Валовая сумма признанного финансового обязательства</u>	<u>Валовая сумма признанного финансового актива к взаимозачету</u>	<u>Сумма финансового обязательства, нетто, в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Сумма обеспечения финансовых обязательств</u>	
				<u>Финансовые инструменты</u>	<u>Сумма, нетто</u>
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" от Центрального банка Российской Федерации	(527 999)	-	(527 999)	527 999	-

В таблице ниже отражена информация о финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2013 года:

тыс. руб.

<u>Финансовые обязательства</u>	<u>Валовая сумма признанного финансового обязательства</u>	<u>Валовая сумма признанного финансового актива к взаимозачету</u>	<u>Сумма финансового обязательства, нетто, в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Сумма обеспечения финансовых обязательств</u>	
				<u>Финансовые инструменты</u>	<u>Сумма, нетто</u>
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" от кредитных организаций	(618 970)	-	(618 970)	618 970	-

Валовые суммы финансовых активов и обязательств и суммы, нетто, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, отражены по амортизированной стоимости.

В таблице ниже показаны строки консолидированного отчета о финансовом положении, в состав которых включены финансовые обязательства, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2014 года.

тыс. руб.

<u>Виды финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" от Центрального банка Российской Федерации	(527 999)	Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	(527 999)	-	24

В таблице ниже показаны строки консолидированного отчета о финансовом положении, в состав которых включены финансовые обязательства, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2013 года.

тыс. руб.

<u>Виды финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" от кредитных организаций	(618 970)	Счета и депозиты банков	(1 010 012)	(391 042)	25

Риск ликвидности

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

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования		Суммарная величина поступления/ выбытия потоков денежных средств				Балансовая
тыс. рублей	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 1 года до От 3	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	денежных средств	стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Процентные активы							
Денежные средства и остатки в центральных банках	804 208	-	-	-	-	804 208	800 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 860	159 232	207 693	75 143	-	494 928	471 945
Счета и депозиты в банках	851 009	6 421	72 329	384 000	692 318	2 006 077	1 472 518
Кредиты, выданные клиентам	2 071 320	1 956 002	5 799 441	6 240 732	1 284 727	17 352 222	13 487 063
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2 011	51 536	69 787	-	123 334	112 966
Всего процентных активов	3 779 397	2 123 666	6 130 999	6 769 662	1 977 045	20 780 769	16 344 492
Беспроцентные активы							
Денежные средства и остатки в центральных банках	2 583 687	-	-	-	-	2 583 687	2 583 687
Счета и депозиты в банках	2 164 522	-	-	-	-	2 164 522	2 164 522
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	580	-	580	580
Прочие финансовые активы	192 738	-	17	-	-	192 755	192 755
Всего беспроцентных активов	4 940 947	-	17	580	-	4 941 544	4 941 544
Всего финансовых активов	8 720 344	2 123 666	6 131 016	6 770 242	1 977 045	25 722 313	21 286 036
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Процентные обязательства							
Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	531 562	-	-	-	-	531 562	527 999
Счета и депозиты банков	23 118	41 364	475 927	937 560	4 125 400	5 603 369	3 046 276
Текущие счета и депозиты клиентов	15 825 201	78 968	113 494	42 278	-	16 059 941	16 041 198
Субординированные займы	4 860	9 719	44 546	236 500	1 558 282	1 853 907	750 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 678	-	-	-	-	2 678	2 678
Обязательства по финансовому лизингу	2 410	4 717	13 161	6 801	-	27 089	25 211
Всего процентных обязательств	16 389 829	134 768	647 128	1 223 139	5 683 682	24 078 546	20 393 362
Беспроцентные обязательства							
Счета и депозиты банков	20 124	-	-	-	-	20 124	20 124
Текущие счета и депозиты клиентов	2 651 695	-	-	-	-	2 651 695	2 651 695
Прочие финансовые обязательства	33 475	6 792	3 285	195	-	43 747	43 747
Всего беспроцентных обязательств	2 705 294	6 792	3 285	195	-	2 715 566	2 715 566
Всего финансовых обязательств	19 095 123	141 560	650 413	1 223 334	5 683 682	26 794 112	23 108 928
Чистая позиция	(10 374 779)	1 982 106	5 480 603	5 546 908	(3 706 637)	(1 071 799)	(1 822 892)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(1 818 257)	-	-	-	-	(1 818 257)	(1 818 257)

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования		Суммарная величина поступления/выбытия потоков денежных средств			Балансовая стоимость
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	От 1 года до 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 726	20 319	281 950	578 035	-	887 030
Счета и депозиты в банках	359 292	1 253 465	-	-	-	1 612 757
Кредиты, выданные клиентам	1 473 211	1 459 452	7 132 640	11 097 908	2 764 408	23 927 619
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	156 160	163 974	123 335	-	443 469
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	21 274	-	-	-	21 274
Всего процентных активов	1 839 229	2 910 670	7 578 564	11 799 278	2 764 408	26 892 149
Беспроцентные активы						
Денежные средства и остатки в центральных банках	3 059 948	-	-	-	-	3 059 948
Счета и депозиты в банках	1 739 434	-	-	-	-	1 739 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 003	-	1 003
Прочие финансовые активы	148 593	-	95	-	-	148 688
Всего беспроцентных активов	4 947 975	-	95	1 003	-	4 949 073
Всего финансовых активов	6 787 204	2 910 670	7 578 659	11 800 281	2 764 408	31 841 222
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	691 298	12 428	37 285	339 996	-	1 081 007
Текущие счета и депозиты клиентов	17 339 300	586 484	514 962	205 277	813	18 646 836
Субординированные займы	3 729	7 459	34 187	181 500	518 896	745 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 068	38 708	3 558	-	-	156 334
Обязательства по финансовому лизингу	3 182	6 365	25 863	22 264	-	57 674
Всего процентных обязательств	18 151 577	651 444	615 855	749 037	519 709	20 687 622
Беспроцентные обязательства						
Счета и депозиты банков	8 145	-	-	-	-	8 145
Текущие счета и депозиты клиентов	5 709 614	-	-	-	-	5 709 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 000	-	-	-	-	9 000
Прочие финансовые обязательства	51 156	4 030	1 038	215	-	56 439
Всего беспроцентных обязательств	5 777 915	4 030	1 038	215	-	5 783 198
Всего финансовых обязательств	23 929 492	655 474	616 893	749 252	519 709	26 470 820
Чистая позиция	(17 142 288)	2 255 196	6 961 766	11 051 029	2 244 699	(584 323)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(3 118 878)	-	-	-	-	(3 118 878)

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения активов и обязательств.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо вследствие того, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо вследствие того, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент (при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода), поэтому выбытие потоков денежных средств по депозитам физических лиц было представлено в категории до востребования и менее 1 месяца. Информация о недисконтированных потоках денежных средств по срочным депозитам физических лиц в соответствии с установленными в договорах сроками до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года, в разрезе временных интервалов, представлена ниже:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 618 635	988 846
От 1 до 3 месяцев	2 547 760	2 891 926
От 3 месяцев до 1 года	9 266 846	9 136 571
От 1 года до 5 лет	3 135 155	5 206 043
	16 568 396	18 223 386

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года краткосрочные финансовые обязательства Группы до одного года превышают соответствующие краткосрочные финансовые активы Группы.

Руководство считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности, относящийся к периоду до востребования и менее 1 года, будет в достаточной степени покрыт за счет пролонгации депозитов клиентов, а также открытого лимита у Инвестора на сумму 14 млрд.рублей.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

33 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,5%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Банк ежедневно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление сводной отчетности и методологии банковских операций контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не выполнял обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала). Нарушение нормативов обусловлено тем, что с 27 ноября 2014 года в Банке, в рамках проведения процедуры санации, проходит переоценка отдельных активов Банка и актуализация резервов на возможные потери по кредитам, выданным клиентам, а также оценка уровня основных банковских рисков, что отражается на расчетной величине обязательных нормативов Банка. 27 ноября 2014 года Комитет по банковскому надзору ЦБ РФ утвердил План участия Агентства в предупреждении банкротства ОАО «РОСТ БАНК». В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2012 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в случае утверждения Комитетом банковского надзора ЦБ РФ плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации ЦБ РФ вправе не отзываться у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случае нарушения обязательных нормативов и в случае снижения размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составили 2,60%, 3,55%, и 4,77% соответственно.

Банк совместно с Агентством, Инвестором и ОАО "РОСТ БАНК" разрабатывает План финансового оздоровления Банка, который предполагает, что Банк не будет выполнять обязательные нормативы ЦБ РФ в течение первых девяти месяцев 2015 года. Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	39 509	203 036
Обязательства по кредитным картам	145 986	228 920
Неиспользованные овердрафты	933 693	1 426 830
Гарантии и аккредитивы	618 860	1 260 092
Обязательство по предоставлению гарантий	80 209	-
	1 818 257	3 118 878

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

34 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	58 112	84 625
Сроком от 1 года до 5 лет	19 137	42 004
Сроком более 5 лет	9 015	16 461

2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
86 264	143 090

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2014 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 86 405 тыс. рублей (2013 год: 69 704 тыс. рублей).

35 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

36 Операции со связанными сторонами

С 28 ноября 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2014 года Группа находится под контролем Агентства, находящейся под контролем государства, и в ходе обычной деятельности осуществляет операции с предприятиями, контролируруемыми государством. По состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год существенных остатков и операций с предприятиями, контролируруемыми государством, нет.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» (Примечание 12) в отношении членов Совета Директоров и Правления, может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	40 558	90 063
Члены Правления	34 636	49 284
	75 194	139 347

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2014 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2013 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- Основной долг	9 576	12,79	5 872	13,05
- Резерв под обесценение	(43)	-	(8)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1 488	18,00	6 330	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 453	10,34

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2014 и 2013 год, могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прибыль (убыток)		
Процентные доходы	1 229	575
Процентные расходы	(52)	(5 890)
Комиссионные доходы	83	54
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(3 274)	(6 203)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров, которые не являются членами Совета Директоров и Правления, ближайших родственников членов Совета Директоров и Правления и компании, связанные с акционерами. По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2014 год составили:

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках	2 287 436	-	2 287 436	9,11
Кредиты, выданные клиентам				
- Основной долг	-	864	864	14,17
- Резерв под обесценение	-	(4)	(4)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	(2 764 109)	-	(2 764 109)	14,00
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(13 152)	(13 152)	5,52
Субординированные займы	-	(750 000)	(750 000)	7,88
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	62 055	136	62 191	-
Процентные расходы	(18 653)	(52 119)	(70 772)	-
Комиссионные доходы	4	58	62	-
Комиссионные расходы	(193)	-	(193)	-

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Чистая прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	1 217 588	-	1 217 588	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	589 321	-	589 321	-
Прочие операционные доходы	231	-	231	-
Вознаграждение сотрудников	-	(24 284)	(24 284)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(409)	(409)	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2013 год составили:

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- Основной долг	-	852	852	14,10
- Резерв под обесценение	-	(1)	(1)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(1 575)	(1 575)	-
Субординированные займы	-	(500 000)	(500 000)	9,08
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	2 056	53	2 109	-
Процентные расходы	-	(48 277)	(48 277)	-
Комиссионные доходы	-	113	113	-
Вознаграждение сотрудников	-	(3 112)	(3 112)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(221)	(221)	-

37 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	1 600 338	1 267 929
Депозиты в ЦБ РФ	800 000	-
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	347 066	1 043 819
Счета типа "Ностро" в банках	2 142 019	1 402 095
	4 889 423	3 713 843

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях

обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и выпущенных облигаций основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета операционных издержек. По всем остальным финансовым активам и обязательствам руководство проводит сравнение доходностей по активам и ставок по обязательствам с рыночными доходностями и ставками по состоянию на 31 декабря. Руководство считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств равна их балансовой стоимости.

Группа определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

2014 год

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	471 945	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	580
	471 945	-	580

2013 год

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	809 126	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	21 095	1 003
	809 126	21 095	1 003

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

2014 год

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	12 787 690	12 787 690	13 487 063
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	18 438 236	-	18 438 236	18 692 893

2013 год

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 427 081	17 427 081	17 675 789
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	24 345 185	-	24 345 185	24 281 635

Руководство оценивает справедливую стоимость остальных финансовых активов и обязательств как приблизительно равную их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

В таблице ниже приведены ставки дисконтирования, использованные для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, в разрезе валют.

	31 декабря 2014 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	10,97% - 26,05%	7,71% - 10,97%	6,80% - 13,73%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	13,00%-16,74%	3,91%-6,66%	2,98%-6,23%

	31 декабря 2013 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	11,49% - 25,79%	9,00% - 13,49%	8,00% - 15,10%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	6,50% - 9,00%	4,00%	4,00%

Аронов С.В.
Председатель Правления

Москвина А.Е.
Зам. Председателя Правления

Барабаш С.А.
Главный бухгалтер