



ГРУППА БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»

Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	20
6	Новые учетные положения	21
7	Денежные средства и их эквиваленты	25
8	Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	26
9	Средства в других банках	27
10	Кредиты и авансы клиентам	28
11	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	36
12	Инвестиция в ассоциированную компанию	40
13	Нематериальные активы	41
14	Основные средства	42
15	Прочие финансовые активы	43
16	Прочие активы	43
17	Средства Центрального Банка Российской Федерации	44
18	Средства других банков	44
19	Средства клиентов	45
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	46
21	Заемные средства от международных финансовых институтов	47
22	Субординированный долг	47
23	Прочие финансовые обязательства	48
24	Прочие обязательства	48
25	Уставный капитал	49
26	Процентные доходы и расходы	50
27	Комиссионные доходы и расходы	50
28	Административные и прочие операционные расходы	51
29	Налог на прибыль	51
30	Дивиденды	53
31	Сегментный анализ	54
32	Управление финансовыми рисками	58
33	Управление капиталом	70
34	Условные обязательства	71
35	Валютные контракты спот	74
36	Справедливая стоимость	75
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	78
38	Операции со связанными сторонами	79

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ОАО КБ «Центр-инвест»

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

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

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

Аудиторское заключение (продолжение)

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

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

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

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банковской группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) В части выполнения Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

- 2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года подразделения управления рисками Банковской группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банковской группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банковской группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

Аудиторское заключение (продолжение)

- в) наличие в Банковской группе по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банковской группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банковской группы и службой внутреннего аудита Банковской группы в течение 2014 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности Банковской группы соответствовали внутренним документам Банковской группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банковской группы и службой внутреннего аудита Банковской группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банковской группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банковской группой установленных внутренними документами Банковской группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банковской группы и службой внутреннего аудита Банковской группы, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



17 марта 2015

Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев, Директор (квалификационный аттестат № 01-000198),
ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОАО КБ «Центр-инвест»

Независимый аудитор: ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 26 августа
2002 г. за № 61 002690018.

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

344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова 62

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



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	11 454 902	6 998 761
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		543 600	528 130
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	8	3 747 222	2 096 680
Средства в других банках	9	300	1 100 300
Кредиты и авансы клиентам	10	71 456 556	60 928 483
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11	523 714	617 050
Инвестиция в ассоциированную компанию	12	332 202	337 295
Нематериальные активы	13	280 610	301 801
Основные средства	14	2 310 867	2 458 882
Прочие финансовые активы	15	417 308	294 522
Прочие активы	16	248 900	285 306
ИТОГО АКТИВОВ		91 316 181	75 947 210
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального Банка Российской Федерации	17	10 079 160	-
Средства других банков	18	1 529 410	519 993
Средства клиентов	19	49 217 578	49 418 580
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	9 060 314	9 031 093
Заемные средства от международных финансовых институтов	21	8 532 622	5 906 408
Субординированный долг	22	2 846 628	1 817 953
Прочие финансовые обязательства	23	171 600	126 338
Отложенное налоговое обязательство	29	123 361	184 730
Прочие обязательства	24	170 031	189 708
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		81 730 704	67 194 803
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	25	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	25	1 646 428	1 646 428
Фонд переоценки земли и зданий		1 229 040	1 327 697
Нераспределенная прибыль		5 451 300	4 519 573
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		9 585 477	8 752 407
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		91 316 181	75 947 210

17 марта 2015 года

Ю. Ю. Богданов
Председатель Правления

Т. И. Иванова
Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	26	9 489 711	8 179 845
Процентные расходы	26	(4 876 879)	(4 134 997)
Чистые процентные доходы		4 612 832	4 044 848
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10, 11	(1 482 362)	(804 640)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		3 130 470	3 240 208
Комиссионные доходы	27	1 038 111	952 993
Комиссионные расходы	27	(326 575)	(226 306)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(84 732)	6 244
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		181 925	51 525
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		135 083	36 060
Расходы за вычетом доходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке		(216 367)	(8 266)
Прочие резервы и расходы		(129 671)	(123 812)
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		55 878	122 571
Прочие операционные доходы		42 456	20 259
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(158 188)	(139 226)
Административные и прочие операционные расходы	28	(2 233 979)	(2 135 200)
Доля финансового результата ассоциированной компании	12	(5 093)	4 529
Прибыль до налогообложения		1 429 318	1 801 579
Расходы по налогу на прибыль	29	(322 262)	(391 696)
Прибыль за год		1 107 056	1 409 883
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		1 107 056	1 409 883

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Фонд пере- оценки земли и зданий	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2013 года		1 258 709	1 646 428	1 356 247	3 331 891	7 593 275
Прибыль		-	-	-	1 409 883	1 409 883
Итого совокупный доход за год		-	-	-	1 409 883	1 409 883
Дивиденды объявленные:						
- обыкновенные акции	30	-	-	-	(232 652)	(232 652)
- привилегированные акции	30	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(28 550)	28 550	-
Остаток на 31 декабря 2013 года		1 258 709	1 646 428	1 327 697	4 519 573	8 752 407
Прибыль		-	-	-	1 107 056	1 107 056
Итого совокупный доход за год		-	-	-	1 107 056	1 107 056
Дивиденды объявленные:						
- обыкновенные акции	30	-	-	-	(255 917)	(255 917)
- привилегированные акции	30	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Прочие движения	30	-	-	-	30	30
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(98 657)	98 657	-
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 258 709	1 646 428	1 229 040	5 451 300	9 585 477

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		9 245 897	8 032 229
Проценты уплаченные		(4 580 268)	(3 965 603)
Комиссии полученные		1 075 057	955 715
Комиссии уплаченные		(324 156)	(226 074)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(16 489)	(1 986)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		181 925	50 633
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по конверсионным операциям на межбанковском рынке		(191 964)	(6 849)
Поступления от переуступки прав требования		170 944	407 900
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса		47 853	79 874
Прочие полученные операционные доходы		29 215	20 114
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(154 099)	(132 932)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 403 142)	(1 306 448)
Уплаченные операционные расходы		(651 015)	(633 489)
Уплаченный налог на прибыль		(431 830)	(372 135)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 997 928	2 900 949
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(15 470)	24 724
Чистое изменение по торговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по сделкам репо		(1 721 479)	(377 004)
Чистое изменение по средствам в других банках		1 099 978	204 057
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		(9 701 957)	(14 136 843)
Чистое изменение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу		82 345	9 525
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам		4 298	92 787
Чистое изменение по средствам Центрального Банка Российской Федерации и других банков		11 322 898	(202 330)
Чистое изменение по средствам клиентов		(2 200 635)	5 097 107
Чистое изменение по выпущенным векселям		(205 458)	(119 644)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам		(31 472)	(41 301)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		1 630 976	(6 547 973)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	14	(102 407)	(95 340)
Выручка от реализации основных средств	14	541	5 008
Приобретение нематериальных активов	13	(21 333)	(28 115)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(123 199)	(118 447)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций	20	7 020 332	5 681 921
Выкуп и погашение облигаций	20	(6 810 889)	(1 529 097)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	21	3 523 408	4 121 615
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	21	(2 345 574)	(1 411 235)
Погашение субординированных кредитов	22	(172 075)	(162 273)
Дивиденды уплаченные	30	(273 986)	(250 705)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		941 216	6 450 226
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 007 148	209 248
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		4 456 141	(6 946)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 998 761	7 005 707
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	11 454 902	6 998 761

Примечания на страницах с 5 по 80 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его 100%-ной дочерней компании ООО «Центр-лизинг» (далее «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет девять филиалов (2013 г.: девять) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 110 (2013 г.: 108) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

В 2014 году средняя численность персонала Группы составляла 1 554 человека (2013 г.: 1 544 человека).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 34). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов;
- доступ российских компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

В 2015 году финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимуществ Юга России.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii); все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. См. Примечание 5.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются в независимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- вероятность либо факт финансовой реорганизации заемщика, результатом которой может стать либо стало ухудшение его финансового положения, влекущее банкротство либо устойчивую неплатежеспособность (например, снижение его чистых активов более чем на 25%);
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах (реструктуризация задолженности);
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе ссуд, при условии, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными ссудами в составе этой группы, включая национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по ссудам в составе группы (рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Все обязательства по выдаче кредитов являются отзывными и автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора, кредитный риск по ним отсутствует, резерв не создается.

Основные средства. Основные средства (за исключением земли и зданий Группы) отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

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

Прочие основные средства, включающие офисное и компьютерное оборудование, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%-2,5%
Прочее	20%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение линейным методом амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Группой может быть принято решение о более длительном сроке использования.

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

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания лизинга.

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено письменно, подписано сторонами сделки и содержать описание существенных условий сделки.

Признание выручки. Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие общую сумму инвестиций в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте. Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой общие инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между общей суммой инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Неполученный финансовый доход амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Любые авансовые платежи, осуществленные поставщику после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата в составе прочих финансовых активов. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до даты начала лизинга отражаются как авансы в составе прочих финансовых обязательств. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

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

Заемные средства от международных финансовых институтов. Заемные средства (включая субординированные кредиты) отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определяются руководством как вероятные в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств в случае, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом полученной прибыли по международным стандартам. В соответствии с российским законодательством базой распределения является чистая прибыль текущего года.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США, 68,3427 рублей за 1 евро (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США, 44,9699 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении отчетности прошлых лет. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 409 458 тысяч рублей (2013 г.: 281 323 тысяч рублей) соответственно.

Переоценка основных средств. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Группа и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью. Если стоимость одного квадратного метра земли увеличилась бы на 10%, общая стоимость земли, отраженная в балансе увеличилась бы на 45 665 тысяч рублей (2013 г.: 51 710 тысяч рублей). Если стоимость одного квадратного метра зданий увеличилась бы на 10%, общая стоимость зданий, отраженных в балансе увеличилась бы на 173 928 тысяч рублей (2013 г.: 182 954 тысячи рублей).

Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию. Руководство Группы проанализировало необходимость обесценения инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 12) с учётом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. Проведенная оценка показала отсутствие обесценения. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги ТЭПТС, 2) будущей платежеспособности клиентов ТЭПТС, 3) ставки дисконтирования будущих потоков, 4) апробированной ТЭПТС практики включения недосбора платежей в тарифы последующих лет. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 2. По проблемной дебиторской задолженности ТЭПТС был создан резерв, который Руководство Группы считает достаточным.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 34.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные средства	4 720 123	3 037 536
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 228 952	1 911 359
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	977 220	524 880
- других стран	2 930 852	1 452 965
- расчетные счета в торговых системах	597 755	72 021
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 454 902	6 998 761

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	Рейтинг Fitch/ S&P	2014	2013
Банк 1	Россия	BBB	850 396	355 788
Банк 2	Россия	BBB-	12 330	35 711
Банк 3	Россия	BBB	2 920	54 290
Небанковские кредитные организации	Россия	-	111 429	78 937
Прочие	Россия	-	145	154
Итого по Российской Федерации			977 220	524 880
Банк 4	Австрия	A	2 462 572	5 714
Банк 5	Германия	A+	284 137	1 022 097
	США,			
Банк 6	Великобритания	A	149 252	397 786
Прочие с рейтингом не ниже BBB		-	34 891	27 368
Итого по другим странам			2 930 852	1 452 965

Расчетные счета в торговых системах представлены остатками на счетах Московской Биржи и ее дочерней структуры.

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Дебиторская задолженность по сделкам репо (корпоративные облигации)	3 259 442	-
Корпоративные облигации	487 780	2 038 905
Итого долговых финансовых инструментов	3 747 222	2 038 905
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	-	57 775
Итого долевого финансовых инструментов	-	57 775
Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо	3 747 222	2 096 680

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке. Эмитентами корпоративных ценных бумаг в основном являются крупные российские компании и банки.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо отражаются по справедливой стоимости, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо по кредитному качеству (с указанием рейтинга Fitch/S&P) по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

	2014		2013	
	Корпоративные облигации	Дебиторская задолженность по сделкам репо	Корпоративные облигации	Дебиторская задолженность по сделкам репо
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
С рейтингом BBB+	-	-	513 193	-
С рейтингом BBB	-	198 870	977 377	-
С рейтингом BBB-	-	47 835	548 335	-
С рейтингом BB-	487 780	3 012 737	-	-
Итого долговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо	487 780	3 259 442	2 038 905	-

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо Центральному Банку Российской Федерации. См. Примечание 17. Договоры репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения 14 января 2015 года.

Группа не стала проводить переклассификацию торговых ценных бумаг, переданных по договорам репо, в отдельную категорию ввиду краткосрочного характера данных операций. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 32.

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

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Долгосрочные и гарантийные депозиты в других банках	300	300
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	-	1 100 000
Итого средств в других банках	300	1 100 300

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству (с указанием рейтинга Fitch/ S&P) по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Размещенные депозиты в Центральном Банке Российской федерации	Долгосрочные депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные и необесцененные BBB	-	300	300
Итого средств в других банках	-	300	300

Центральный Банк Российской Федерации не имеет официального рейтинга.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Размещенные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Долгосрочные депозиты в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные и необесцененные Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации BBB	1 100 000 -	- 300	1 100 000 300
Итого средств в других банках	1 100 000	300	1 100 300

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. См. Примечание 36.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 32.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	30 467 136	27 431 220
Корпоративные кредиты	11 100 766	10 013 885
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	21 449 548	16 767 900
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	12 533 690	9 528 709
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	75 551 140	63 741 714
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 094 584)	(2 813 231)
Итого кредитов и авансов клиентам	71 456 556	60 928 483

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	1 027 779	740 726	692 885	351 841	2 813 231
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	689 989	157 755	540 162	95 987	1 483 893
Списание резерва по переуступленным кредитам	(33 268)	-	(1 757)	-	(35 025)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(107 632)	-	(50 588)	(9 295)	(167 515)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	1 576 868	898 481	1 180 702	438 533	4 094 584

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	1 164 176	931 282	570 352	314 552	2 980 362
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	601 557	(108 803)	223 303	78 141	794 198
Списание резерва по переуступленным кредитам	(35 410)	(25 466)	(1 281)	-	(62 157)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(702 544)	(56 287)	(99 489)	(40 852)	(899 172)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	1 027 779	740 726	692 885	351 841	2 813 231

В 2014 году Группа переуступила права требования по просроченным, обесцененным и списанным кредитам в общей сумме (до вычета резерва под обесценение) 215 202 тысячи рублей (2013 г.: 470 507 тысяч рублей) за 180 177 тысяч рублей (2013 г.: 408 350 тысяч рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	33 983 238	45,0	26 296 609	41,3
- <i>потребительские кредиты</i>	19 125 900	25,3	15 050 578	23,6
- <i>ипотечные кредиты</i>	12 533 690	16,6	9 528 709	15,0
- <i>автокредитование</i>	2 323 648	3,1	1 717 322	2,7
Торговля	11 116 004	14,7	9 817 090	15,4
Сельское хозяйство	9 758 492	12,9	9 522 235	14,9
Производство	9 007 700	11,9	7 587 481	11,9
Транспорт	4 808 532	6,4	3 790 226	5,9
Строительство	2 651 185	3,5	2 413 220	3,8
Финансовые компании	192 302	0,3	223 164	0,4
Недвижимость	82 983	0,1	95 333	0,1
Энергетика	76 109	0,1	55 033	0,1
Прочее	3 874 595	5,1	3 941 323	6,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	75 551 140	100,0	63 741 714	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы (с учетом инвестиций в финансовый лизинг), составила 11 297 041 тысячу рублей или 14,8% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под обесценение (2013 г.: 9 605 430 тысяч рублей или 14,9%).

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

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Кредиты, обеспеченные:	30 437 859	10 828 864	15 049 550	12 182 708	68 498 981
- <i>объектами недвижимости</i>	21 028 985	9 326 539	3 313 759	10 965 345	44 634 628
- <i>обращающимися ценными бумагами</i>	160 661	28 256	5 000	-	193 917
- <i>автотранспортом</i>	3 928 745	635 817	6 210 176	29 460	10 804 198
- <i>сельхозтехникой</i>	1 407 128	193 038	55 674	5 757	1 661 597
- <i>имуществом</i>	1 519 035	325 373	196 698	80 801	2 121 907
- <i>залогом прав</i>	105 333	-	666	85 353	191 352
- <i>товарами в обороте</i>	797 755	159 472	2 119	-	959 346
- <i>поручительств от третьих сторон</i>	1 490 217	160 369	5 265 458	1 015 992	7 932 036
Необеспеченные кредиты	29 277	271 902	6 399 998	350 982	7 052 159
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	30 467 136	11 100 766	21 449 548	12 533 690	75 551 140

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты, обеспеченные:	27 383 552	9 475 523	12 465 044	9 325 425	58 649 544
- объектами недвижимости	17 678 509	7 646 823	2 533 954	8 519 316	36 378 602
- обращающимися ценными бумагами	399 803	-	-	-	399 803
- автотранспортом	3 866 340	341 575	5 299 346	13 846	9 521 107
- сельхозтехникой	1 264 550	126 454	38 092	2 975	1 432 071
- имуществом	1 650 635	329 883	226 853	79 457	2 286 828
- залогом прав	86 092	-	-	74 754	160 846
- товарами в обороте	819 529	264 789	2 563	-	1 086 881
- поручительством третьих сторон	1 618 094	765 999	4 364 236	635 077	7 383 406
Необеспеченные кредиты	47 668	538 362	4 302 856	203 284	5 092 170
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	27 431 220	10 013 885	16 767 900	9 528 709	63 741 714

Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты МСБ	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом А1	1 809 398	3 173 076	-	-	4 982 474
- с рейтингом А2	1 615 387	3 383 990	-	-	4 999 377
- с рейтингом А3	1 768 896	-	-	-	1 768 896
- с рейтингом В2	7 071	899 384	-	-	906 455
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- Сельское хозяйство	6 151 232	416 109	-	-	6 567 341
- Торговля	8 476 118	540 439	-	-	9 016 557
- Производство	3 616 059	1 367 463	-	-	4 983 522
- Прочие	4 906 025	601 325	-	-	5 507 350
- Ипотека	-	-	-	11 695 794	11 695 794
- Автокредиты	-	-	2 198 031	-	2 198 031
- Потребительские кредиты	-	-	17 460 415	-	17 460 415
Итого текущих и необесцененных	28 350 186	10 381 786	19 658 446	11 695 794	70 086 212
Просроченные, но необесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа от 1 до 90 дней	199 319	4 800	908 639	353 518	1 466 276
Итого просроченных, но необесцененных	199 319	4 800	908 639	353 518	1 466 276
Обесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	520 554	-	-	520 554
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	580 750	1 378	198 642	89 666	870 436
- с задержкой платежа свыше 181 дня	1 336 881	192 248	683 821	394 712	2 607 662
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам	1 917 631	714 180	882 463	484 378	3 998 652
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	30 467 136	11 100 766	21 449 548	12 533 690	75 551 140
За вычетом резерва под обесценение	(1 576 868)	(898 481)	(1 180 702)	(438 533)	(4 094 584)
Итого кредитов и авансов клиентам	28 890 268	10 202 285	20 268 846	12 095 157	71 456 556

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты МСБ	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Текущие и необесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с рейтингом А1	3 264 114	5 257 403	-	-	8 521 517
- с рейтингом А3	2 106 401	-	-	-	2 106 401
- с рейтингом В2	1 075 430	592 480	-	-	1 667 910
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- Сельское хозяйство	5 353 942	284 392	-	-	5 638 334
- Торговля	6 624 566	216 369	-	-	6 840 935
- Производство	3 111 921	2 005 968	-	-	5 117 889
- Прочие	4 604 602	856 354	-	-	5 460 956
- Ипотека	-	-	-	8 804 360	8 804 360
- Авто кредиты	-	-	1 650 658	-	1 650 658
- Потребительские кредиты	-	-	14 118 924	-	14 118 924
Итого текущих и необесцененных	26 140 976	9 212 966	15 769 582	8 804 360	59 927 884
Просроченные, но необесцененные					
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа от 1 до 90 дней	139 681	-	520 664	399 334	1 059 679
Итого просроченных, но необесцененных	139 681	-	520 664	399 334	1 059 679
Обесцененные					
<i>Индивидуально значимые заемщики</i>					
- с задержкой платежа свыше 181 дня	-	520 554	-	-	520 554
<i>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</i>					
- с задержкой платежа до 180 дней	281 463	-	141 921	83 284	506 668
- с задержкой платежа свыше 181 дня	869 100	280 365	335 733	241 731	1 726 929
Итого обесцененных кредитов и авансов клиентам	1 150 563	800 919	477 654	325 015	2 754 151
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	27 431 220	10 013 885	16 767 900	9 528 709	63 741 714
За вычетом резерва под обесценение	(1 027 779)	(740 726)	(692 885)	(351 841)	(2 813 231)
Итого кредитов и авансов клиентам	26 403 441	9 273 159	16 075 015	9 176 868	60 928 483

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

По результатам анализа степени возвратности кредитов, Группа присваивает заемщикам, ссудная задолженность которых является индивидуально значимой, необесцененной и непросроченной, один из следующих рейтингов:

A1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о безусловной финансовой устойчивости заемщика и об отсутствии каких-либо негативных моментов или тенденций (с учетом фактора сезонности), способных повлиять на его финансовую устойчивость в перспективе, либо наличии отдельных незначительных негативных моментов или тенденций, которые не влияют и в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) не должны повлиять на его финансовую устойчивость.

A2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, однако анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

A3 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако обоснованные плановые показатели развития деятельности предприятия позволяют сделать вывод о его способности в будущем своевременно и в полном объеме погасить имеющуюся задолженность.

B1 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ фактических и обоснованных плановых показателей развития группы предприятий, в которую входит заемщик, позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика, с учетом привлечения средств группы.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

B2 – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако анализ обеспечения по кредитам заемщика позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика перед Группой за счет реализации имеющегося обеспечения.

При этом ухудшение рейтинга организации само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя может служить признаком обесценения с учетом другой доступной информации.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (1) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (2) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов (за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов (за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ	14 076 617	30 757 049	14 813 651	6 973 531
Корпоративные кредиты	5 562 656	14 642 693	4 639 629	3 151 297
Потребительские кредиты и автокредитование	13 248 691	29 874 667	7 020 156	822 376
Ипотечные кредиты	11 546 850	34 453 890	548 307	192 647

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов (за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов (за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ	12 763 207	26 995 466	13 640 234	5 358 474
Корпоративные кредиты	5 459 931	14 176 919	3 813 228	1 546 627
Потребительские кредиты и автокредитование	11 077 677	23 978 723	4 997 338	646 773
Ипотечные кредиты	8 922 171	26 195 368	254 697	62 311

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным населению, включает поручительства физических лиц в сумме, не превышающей сумму по договору. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость принятых поручеств физических лиц составила 20 047 759 тысяч рублей (2013 г.: 21 988 196 тысяч рублей). Группа считает обоснованным применение поручеств физических лиц в качестве обеспечения по кредитам, так как обладает практическим опытом по взысканию проблемной задолженности с поручителей.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного департамента Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом на основании анализа сопоставимых предложений на открытом рынке, с учетом имеющейся информации об особенностях оцениваемых объектов на основании внутренних рекомендаций Группы. В сложившейся экономической ситуации существует неопределенность в отношении окончательного получения залогового обеспечения. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данному кредиту или сумма, вырученная от продажи обеспечения, будет недостаточной.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты и авансы клиентам в общей сумме 7 557 015 тысяч рублей (2013 г.: 416 896 тысяч рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед Центральным Банком Российской Федерации и другими банками. См. Примечания 17, 18 и 34.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. См. Примечание 36.

Географический анализ, анализ сроков погашения, процентных ставок, представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	636 042	742 546
За вычетом неполученного будущего финансового дохода	(110 597)	(122 234)
За вычетом резерва под обесценение	(1 731)	(3 262)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	523 714	617 050

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус. В случае невыполнения арендатором денежных обязательств права на арендованные активы возвращаются к Группе.

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Итого
Текущие и необесцененные	40 237	478 416	518 653
Итого текущих и необесцененных	40 237	478 416	518 653
<i>Просроченные, но необесцененные</i>			
- с задержкой платежа от 1 до 90 дней	-	2 263	2 263
Итого просроченных, но необесцененных	-	2 263	2 263
<i>Обесцененные</i>			
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	2 056	2 056
- с задержкой платежа свыше 1 года	-	2 473	2 473
Итого обесцененных	-	4 529	4 529
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу (общая сумма)	40 237	485 208	525 445
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 731)	(1 731)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	40 237	483 477	523 714

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Итого
Текущие и необесцененные	61 931	546 535	608 466
Итого текущих и необесцененных	61 931	546 535	608 466
<i>Просроченные, но необесцененные</i> - с задержкой платежа от 1 до 90 дней	-	7 186	7 186
Итого просроченных, но необесцененных	-	7 186	7 186
<i>Обесцененные</i> - с задержкой платежа свыше 1 года	-	4 660	4 660
Итого обесцененных	-	4 660	4 660
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу (общая сумма)	61 931	558 381	620 312
За вычетом резерва под обесценение	-	(3 262)	(3 262)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	61 931	555 119	617 050

Группа придерживается единого подхода при оценке обесценения по кредитам и авансам клиентов и задолженности по финансовому лизингу. Общие принципы, оценка риска на индивидуальной и совокупной основе, система рейтингов и прочие элементы оценки идентичны. Определение существенных ссуд по лизингу производится исходя из первоначальной суммы инвестиционных затрат по договору финансовой аренды. Группа исходит из того, что вся задолженность по лизингу является обеспеченной.

Ниже представлен анализ изменений резерва по безнадежной дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2014 года и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	3 262	23 601
Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу за период	(1 531)	10 442
Выбытие резерва за счет списания задолженности и реализации имущества	-	(30 781)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	1 731	3 262

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость лизингового имущества по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Транспортные средства	733 583	898 817
Промышленное оборудование	206 489	214 608
Сельхозтехника	123 020	81 951
Строительное оборудование	56 438	86 580
Офисное оборудование	7 236	4 008
Объекты недвижимости	2 500	22 422
Торговое оборудование	-	1 023
Справедливая стоимость обеспечения по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 129 266	1 309 409

Обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу является одновременно предметом лизинга. Все вложения в финансовую аренду являются активами с избыточным обеспечением.

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по финансовому лизингу по видам имущества:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспортные средства	331 980	63,2	440 032	70,9
Промышленное оборудование	87 419	16,7	108 141	17,4
Строительное оборудование	77 793	14,8	34 166	5,5
Сельхозтехника	21 637	4,1	26 991	4,4
Офисное оборудование	5 894	1,1	2 083	0,3
Объекты недвижимости	722	0,1	8 470	1,4
Торговое оборудование	-	0,0	429	0,1
Итого задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	525 445	100,0	620 312	100,0

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	174 763	33,2	215 314	34,7
Сельское хозяйство	79 036	15,0	21 991	3,6
Транспорт	72 303	13,8	104 750	16,9
Строительство	58 764	11,2	81 376	13,1
Производство	58 650	11,2	57 308	9,2
Прочее	81 929	15,6	139 573	22,5
Итого задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	525 445	100,0	620 312	100,0

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в дебиторскую задолженность по финансовому лизингу по срокам погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2014 года	327 265	308 777	636 042
Неполученный финансовый доход За вычетом резерва под обесценение	(63 532) (869)	(47 065) (862)	(110 597) (1 731)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2014 года	262 864	260 850	523 714
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2013 года	387 444	355 102	742 546
Неполученный финансовый доход За вычетом резерва под обесценение	(72 821) (1 654)	(49 413) (1 608)	(122 234) (3 262)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2013 года	312 969	304 081	617 050

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 36.

Географический анализ, анализ сроков погашения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 Инвестиция в ассоциированную компанию

До декабря 2007 года компания ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго» являлась дочерней компанией Банка «Центр-инвест». По итогам дополнительной эмиссии, проведенной в декабре 2007 года доля Группы Банка «Центр-инвест» в капитале ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго» – составила 47,31%, ЕБРР – 25,00%.

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированную компанию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	337 295	332 766
Доля финансового результата ассоциированной компании	(5 093)	4 529
Балансовая стоимость на 31 декабря	332 202	337 295

12 Инвестиция в ассоциированную компанию (продолжение)

Ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированной компании, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого оборотных активов	310 144	298 274
Итого внеоборотных активов	775 969	786 484
Итого краткосрочных обязательств	(206 182)	(156 626)
Итого долгосрочных обязательств	(177 749)	(215 186)
Выручка	595 760	558 786
(Убыток)/ прибыль	(10 765)	9 574
Доля участия, %	47,31%	47,31%

13 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Балансовая стоимость			
Остаток на 1 января		415 739	403 408
Поступления		21 333	28 115
Выбытия/полностью амортизированные		(9 403)	(15 784)
Остаток на 31 декабря		427 669	415 739
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января		113 938	93 429
Амортизационные отчисления	28	42 002	36 293
Выбытия/полностью амортизированные		(8 881)	(15 784)
Остаток на 31 декабря		147 059	113 938
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря		280 610	301 801

Остаточная стоимость нематериальных активов складывается из вложений в программное обеспечение: SAP for Banking, Хранилище данных SAP Business Warehouse, Процессинговый центр Tranz Ware, Расчетный центр ЦФТ, Интеграционная шина SAP Process Integration, Система дистанционного банковского обслуживания GEMINI IBSC, SAP Human Capital Management, Terrasoft XRM Bank и прочее. По программному обеспечению в эксплуатации начисляется амортизация, исходя из срока полезной службы от 3 до 10 лет.

14 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		527 696	1 872 748	130 046	2 530 490
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		527 696	1 928 877	976 971	3 433 544
Поступления		-	34 655	85 890	120 545
Выбытия		-	(3 927)	(59 440)	(63 367)
Перевод в прочие активы		(10 596)	(28 063)	-	(38 659)
Остаток на конец года		517 100	1 931 542	1 003 421	3 452 063
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	56 129	846 925	903 054
Амортизационные отчисления	28	-	47 014	103 509	150 523
Выбытия		-	-	(59 253)	(59 253)
Перевод в прочие активы		-	(1 143)	-	(1 143)
Остаток на конец года		-	102 000	891 181	993 181
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		517 100	1 829 542	112 240	2 458 882
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года		517 100	1 931 542	1 003 421	3 452 063
Поступления		-	23 521	81 069	104 590
Выбытия		-	-	(16 561)	(16 561)
Перевод в прочие активы		(60 446)	(70 474)	-	(130 920)
Остаток на конец года		456 654	1 884 589	1 067 929	3 409 172
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	102 000	891 181	993 181
Амортизационные отчисления	28	-	46 639	78 027	124 666
Выбытия		-	-	(16 209)	(16 209)
Перевод в прочие активы		-	(3 333)	-	(3 333)
Остаток на конец года		-	145 306	952 999	1 098 305
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		456 654	1 739 283	114 930	2 310 867

На 31 декабря 2014 года была проведена оценка зданий и земли независимой фирмой оценщиков ЗАО «БДО» (г. Москва), обладающих признанной квалификацией и имеющих современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана в основном на рыночной стоимости. По результатам оценки руководство Группы пришло к выводу что (1) земля и здания не являются обесцененными и (2) увеличение балансовой стоимости земли и зданий не требуется, особенно принимая во внимание текущую нестабильную ситуацию на рынке недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года независимая оценка зданий и земли не проводилась по причине отсутствия существенных изменений на рынке недвижимости Южного Федерального округа в 2012 – 2013 годах.

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Торговая дебиторская задолженность и предоплата	206 835	114 281
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	94 457	77 894
Фонд целевого капитала	71 244	64 767
Прочее	44 772	37 580
Итого прочих финансовых активов	417 308	294 522

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Прочие финансовые активы в основном являются непросроченными и необесцененными. Обесценение по прочим финансовым активам отсутствует.

В мае 2007 года начал работу Фонд целевого капитала «Образование и наука ЮФО», инициатором и одним из учредителей которого стал Банк. Группа предоставила Фонду на возвратной и безпроцентной основе взносы в общей сумме 90 000 тысяч рублей. В момент признания данные взносы были признаны по справедливой стоимости и впоследствии амортизируются по соответствующей эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 36.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	162 599	228 231
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	45 329	40 389
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	32 659	49 959
Предоплата по налогам и возмещаемые налоги (за исключением налога на прибыль)	21 056	22 606
Предоплата по налогу на прибыль	17 016	4 759
Прочее	46 414	51 172
За вычетом резерва под обесценение	(76 173)	(111 810)
Итого прочих активов	248 900	285 306

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по прочим активам в течение 2014 года и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв по прочим активам на 1 января	111 810	80 270
Отчисления в резерв по прочим активам за период	125 669	101 042
Выбытие резерва за счет списания задолженности и реализации имущества	(161 306)	(69 502)
Резерв по прочим активам на 31 декабря	76 173	111 810

17 Средства Центрального Банка Российской Федерации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Краткосрочные возобновляемые заемные средства		7 121 955	-
Договоры продажи и обратного выкупа	8, 34	2 957 205	-
Итого средств Центрального Банка Российской Федерации		10 079 160	-

Балансовая стоимость каждой категории средств Центрального Банка Российской Федерации приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. См. Примечание 36.

18 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие срочные депозиты других банков	1 529 311	519 416
Корреспондентские счета других банков	99	577
Итого средств других банков	1 529 410	519 993

Ниже представлена структура текущих срочных депозитов других банков по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредит от Erste банка	679 060	-
Кредит МСП банка по программе кредитования малого-среднего бизнеса	500 000	500 000
Краткосрочные депозиты российских банков	320 757	-
Кредиты от Райффайзенландесбанка под торговое финансирование	29 494	19 416
Итого средств других банков	1 529 311	519 416

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. См. Примечание 36.

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	52 390	344 624
- Срочные депозиты	17 626	11 295
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	8 573 689	10 287 323
- Срочные депозиты	2 978 978	1 182 658
<i>Физические лица</i>		
- Текущие счета/счета до востребования	4 285 272	4 863 110
- Срочные депозиты	33 309 623	32 729 570
Итого средств клиентов	49 217 578	49 418 580

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие компании.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	37 594 895	76,4	37 592 680	76,1
Торговля	3 066 457	6,2	3 260 650	6,6
Строительство	1 730 598	3,5	1 841 691	3,7
Производство	1 410 715	2,9	1 045 414	2,1
Сельское хозяйство	915 482	1,9	774 862	1,6
Финансовый сектор	588 458	1,2	485 670	1,0
Транспорт	459 662	0,9	464 844	0,9
Энергетика	209 561	0,4	152 467	0,3
Муниципальные организации	78 432	0,2	200 180	0,4
Образование	52 635	0,1	324 250	0,7
Телекоммуникации	9 907	0,0	34 053	0,1
Прочие	3 100 776	6,3	3 241 819	6,5
Итого средств клиентов	49 217 578	100,0	49 418 580	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 672 831 тысячу рублей или 5,4% средств клиентов (2013 г.: 2 996 934 тысячи рублей или 6,1% средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. См. Примечание 36.

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги
(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Облигации	8 831 394	8 582 801
Векселя	228 920	448 292
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	9 060 314	9 031 093

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Выпуск	CINBO-02	CINBO-BO1	CINBO-BO5	CINBO-BO2	CINBO-BO6	CINBO-BO3	CINBO-BO7	CINBO-BO10
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	3 000 000	1 500 000	1 000 000	1 500 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000	3 000 000
Дата первоначального размещения	Июнь 2009	Июнь 2011	Июнь 2011	Апрель 2012	Март 2013	Март 2013	Ноябрь 2013	Май 2014
Срок погашения	Июнь 2014	Июнь 2014	Июнь 2014	Апрель 2015	Март 2016	Март 2016	Ноябрь 2018	Май 2019
Дата следующей оферты	-	-	-	-	Январь 2015	Январь 2015	Ноябрь 2015	Май 2015
на 31 декабря 2014 года								
Количество облигаций в обращении	-	-	-	1 500 000	999 859	1 499 545	2 000 000	2 738 838
-из них выкуплено дочерней компанией	-	-	-	10 599	-	2 000	3 917	505
Ставка купонного дохода, %	-	-	-	10,20	11,50	11,50	9,20	13,00
Средневзвешенная цена, рублей	-	-	-	994,9	1000,0	1000,0	936,9	999,7
на 31 декабря 2013 года								
Количество облигаций в обращении	2 476 585	340	2	1 500 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000	-
- из них выкуплено дочерней компанией	7 092	-	-	-	1 561	4 500	-	-
Ставка купонного дохода, %	9,40	0,50	0,50	10,20	10,25	10,25	9,20	-
Средневзвешенная цена, рублей	1005,0	992,8	1000,6	1016,0	1012,4	1003,0	998,3	-

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

21 Заемные средства от международных финансовых институтов

В период с 2009 по 2014 гг. Группа открыла ряд кредитных линий в Международной финансовой корпорации («МФК»), Европейском Банке Реконструкции и Развития («ЕБРР»), Австрийском банке экономического развития (ОеЕВ), Евразийском Банке Развития (ЕАБР) и фондах Credit Suisse Microfinance Fund Management Company и responsAbility SICAV (Lux) (ResponsAbility), Черноморском Банке Торговли и Развития (Греция) (BSTDB) и Международном инвестиционном банке.

Ниже представлены основные условия по займам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валюта	Первоначаль- ная дата получения	Погашение траншами до:	Остаток на 31 декабря 2014 года	Остаток на 31 декабря 2013 года
ЕБРР	Рубли Доллары	Ноябрь 2009 Март 2009	Июнь 2017 Апрель 2014	2 231 576 -	2 756 509 183 689
ОеЕВ	Доллары Евро	Август 2009 Сентябрь 2012	Апрель 2014 Апрель 2019	- 1 373 707	41 120 674 726
BSTDB	Евро	Февраль 2014	Июнь 2019	1 364 522	-
МФК	Рубли	Май 2010	Февраль 2016	1 137 048	1 152 658
Международный Инвестиционный Банк	Евро	Октябрь 2014	Октябрь 2017	1 026 487	-
ЕАБР	Рубли	Июнь 2012	Апрель 2016	902 913	601 337
ResponsAbility	Рубли	Август 2013	Февраль 2017	496 369	496 369
Итого заемных средств от международных финансовых институтов	-	-	-	8 532 622	5 906 408

Балансовая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, поскольку ставка по этим средствам является плавающей. См. Примечание 36.

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по особым условиям, связанным с заёмными средствами от международных финансовых институтов представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

22 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Субординированный кредит от Государственной финансовой и консультационной компании Германии «ДЕГ»	1 707 956	991 937
Субординированный кредит от ЕБРР	1 138 672	661 334
Субординированный кредит от BSTDB	-	164 682
Итого субординированного долга	2 846 628	1 817 953

22 Субординированный долг (продолжение)

Ниже представлены основные условия субординированных кредитов:

	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения
Субординированный кредит Государственной финансовой и консультационной компании Германии «ДЕГ»	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от ЕБРР	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от BSTDB	10 000	Апрель 2007	Апрель 2014

Балансовая стоимость субординированных кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, поскольку ставка по этим средствам является плавающей. См. Примечание 36.

В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов к Группе превалят над требованиями в отношении основной суммы и процентов по данным кредитам.

Географический анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по особым условиям, связанным с привлеченными средствами представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Отложенный доход по выпущенным гарантиям	34	67 398	36 260
Предоплата, полученная по лизинговым контрактам		29 416	53 092
Валютные контракты спот	35	25 820	1 417
Кредиторская задолженность		24 516	22 238
Кредиторы по пластиковым картам		11 762	7 703
Прочие начисленные обязательства		12 688	5 628
Итого прочих финансовых обязательств		171 600	126 338

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств равна балансовой стоимости. См. Примечание 36.

24 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Агентство по страхованию вкладов		40 902	36 813
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		39 363	37 372
Резервы по условным обязательствам	34	15 028	18 682
Обязательство по налогу на прибыль		5 303	41 245
Прочее		69 435	55 596
Итого прочих обязательств		170 031	189 708

24 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам в течение 2014 года и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв по условным обязательствам на 1 января	18 682	6 835
Отчисления в резерв под обязательства за период	10 479	18 284
Использование резерва в течение периода	(14 133)	(6 437)
Резерв по условным обязательствам на 31 декабря	15 028	18 682

Резерв по условным обязательствам включает резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к претензиям заемщиков и лизингополучателей. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 34.

25 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении			Обыкно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмис- сионный доход	Итого
	Обыкно- венные акции	Привиле- гированные акции с номиналом 4 рубля	Привиле- гированные акции с номиналом 1 000 рублей				
На 1 января 2013 года, 31 декабря 2013 и 31 декабря 2014 года	77 550 750	123 125	90 000	1 162 786	95 923	1 646 428	2 905 137

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 866 000 тысяч рублей (2013 г.: 866 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2013 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2013 г.: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

26 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы МСБ	3 935 395	3 378 106
Потребительские кредиты и автокредитование	2 781 482	2 104 642
Ипотечные кредиты	1 257 839	1 014 486
Корпоративные кредиты	1 021 374	1 166 871
Обесцененные кредиты	233 182	179 096
Финансовые доходы по лизинговым операциям	106 762	123 343
Средства и счета в других банках	77 010	58 007
Долговые торговые ценные бумаги	76 667	155 294
Итого процентных доходов	9 489 711	8 179 845
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 660 977	2 561 157
Выпущенные облигации	893 327	712 041
Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированный кредит	820 635	570 510
Средства Центрального Банка Российской Федерации	154 593	3 734
Срочные депозиты юридических лиц	127 475	99 429
Срочные депозиты других банков	102 677	66 955
Текущие счета юридических лиц	74 156	53 091
Выпущенные векселя	43 039	68 080
Итого процентных расходов	4 876 879	4 134 997
Чистые процентные доходы	4 612 832	4 044 848

27 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
- Комиссия по расчетным операциям	431 627	403 245
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	272 337	241 518
- Комиссия по кассовым операциям	207 112	197 438
- Комиссия по выданным гарантиям	58 824	46 731
- Комиссия по валютным операциям	38 434	35 740
- Прочее	29 777	28 321
Итого комиссионных доходов	1 038 111	952 993
Комиссионные расходы		
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	135 637	101 408
- Расчетные и валютные операции	61 452	51 749
- Комиссия за инкассацию	52 100	35 618
- Комиссия коллекторским агентствам	35 320	24 358
- Комиссии по привлечению ресурсов	16 616	6 591
- Прочее	25 450	6 582
Итого комиссионных расходов	326 575	226 306
Чистый комиссионный доход	711 536	726 687

28 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расходы на заработную плату		1 377 736	1 290 603
Содержание и аренда помещений и оборудования		220 419	205 807
Амортизация основных средств	14	124 666	150 523
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		91 103	86 102
Консультационные и информационные услуги		75 520	77 435
Ремонт помещений и оборудования		42 536	39 607
Амортизация нематериальных активов	13	42 002	36 293
Выплаты Совету директоров		37 722	35 693
Услуги связи, почтовые расходы		37 576	29 451
Рекламные и маркетинговые услуги		35 604	28 806
Охрана		30 540	43 155
Прочие расходы на содержание персонала		24 902	26 366
Страхование		17 216	15 494
Командировочные и представительские расходы		16 466	16 574
Содержание и ремонт автотранспорта		14 184	14 383
Бумага, бланки, канцтовары		12 848	12 276
Прочее		32 939	26 632
Итого административных и прочих операционных расходов		2 233 979	2 135 200

Расходы на оплату труда включают установленные законом взносы в пенсионный фонд в сумме 207 579 тысяч рублей, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 66 929 тысяч рублей (2013 г.: 191 967 и 59 689 тысяч рублей соответственно).

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	383 631	411 422
Отложенное налогообложение	(61 369)	(19 726)
Расходы по налогу на прибыль за год	322 262	391 696

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	1 429 318	1 801 579
Ожидаемые налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	285 864	360 316
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	36 398	31 380
Расходы по налогу на прибыль за год	322 262	391 696

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2014 года
Кредиты и авансы клиентам	93 552	19 468	113 020
Прочие активы и начисления	40 425	(8 398)	32 027
Прочие обязательства и начисления	25 679	429	26 108
Прочее	5 678	16 283	21 961
Общая сумма отложенного налогового актива	165 334	27 782	193 116
Основные средства	(268 195)	25 356	(242 839)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(63 472)	1 019	(62 453)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(7 184)	7 184	-
Прочее	(11 213)	28	(11 185)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(350 064)	33 587	(316 477)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	165 334	27 782	193 116
Чистое отложенное налоговое обязательство	(184 730)	61 369	(123 361)

29 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам	95 058	(1 506)	93 552
Прочие активы и начисления	33 834	6 591	40 425
Прочие обязательства и начисления	11 661	14 018	25 679
Прочее	5 393	285	5 678
Общая сумма отложенного налогового актива	145 946	19 388	165 334
Основные средства	(272 574)	4 379	(268 195)
Инвестиция в ассоциированную компанию	(62 566)	(906)	(63 472)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(6 791)	(393)	(7 184)
Прочее	(8 471)	(2 742)	(11 213)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(350 402)	338	(350 064)
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	145 946	19 388	165 334
Чистое отложенное налоговое обязательство	(204 456)	19 726	(184 730)

Основная часть чистого отложенного налогового обязательства ожидается к урегулированию в срок более 12 месяцев, либо не имеет определенного срока.

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

30 Дивиденды

	2014		2013	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды, объявленные в течение периода	255 917	18 099	232 652	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(255 887)	(18 099)	(232 606)	(18 099)

30 Дивиденды (продолжение)

В течение 2014 года Банк объявил дивиденды по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию (2013 г.: 200 рублей за акцию) и по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию (2013 г.: 0,8 рубля за акцию). В течение 2014 года Банк объявил и выплатил дивиденды по обыкновенным акциям – 3,3 рубля за акцию (2013 г.: 3 рубля за акцию). Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами.

31 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, ответственным за принятие операционных решений, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции органа, ответственного за принятие операционных решений, выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

31 Сегментный анализ (продолжение)

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
2014				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	8 670 974	153 661	86 672	8 911 307
Комиссионные и прочие операционные доходы	524 859	555 373	564 291	1 644 523
Итого доходов	9 195 833	709 034	650 963	10 555 830
Процентные расходы	-	(2 191 627)	(2 681 131)	(4 872 758)
Резерв под обесценение	(1 281 958)	1 359	(660)	(1 281 259)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(83 368)	-	(83 368)
Комиссионные и прочие расходы	(73 046)	(120 670)	(137 637)	(331 353)
Результаты сегмента	7 840 829	(1 685 272)	(2 168 465)	3 987 092
Суммарные активы сегмента	72 016 447	4 558 228	-	76 574 675
Суммарные обязательства сегмента	-	(41 434 232)	(39 173 616)	(80 607 848)

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
2013				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	7 439 984	217 875	22 293	7 680 152
Комиссионные и прочие операционные доходы	565 813	564 402	422 177	1 552 392
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	8 757	-	8 757
Итого доходов	8 005 797	791 034	444 470	9 241 301
Процентные расходы	-	(1 577 323)	(2 569 692)	(4 147 015)
Резерв под обесценение	(650 470)	390	(1 126)	(651 206)
Комиссионные и прочие расходы	(92 092)	(100 565)	(103 392)	(296 049)
Результаты сегмента	7 263 235	(886 464)	(2 229 740)	4 147 031
Суммарные активы сегмента	61 670 795	3 736 073	-	65 406 868
Суммарные обязательства сегмента	-	(28 884 623)	(37 389 622)	(66 274 245)

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого доходы отчетных сегментов	10 555 830	9 241 301
Применение метода эффективной процентной ставки	26 119	25 551
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля	(31 026)	(5 600)
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	206 445	117 659
Эффект консолидации	11 255	(7 952)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(135 083)	(36 060)
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	191 964	6 849
Прочее	(17 423)	(8 311)
Итого консолидированных доходов	10 808 081	9 333 437

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, иностранной валютой, от переуступки, погашение задолженности, раннее списанной с баланса и прочие операционные доходы.

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого результат отчетных сегментов	3 987 092	4 147 031
Административные расходы	(2 501 379)	(2 243 576)
Применение метода эффективной процентной ставки	33 971	34 673
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля и прочих финансовых активов и обязательств	(51 041)	(7 017)
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	206 445	117 659
Пересчет резерва под обесценение	(121 463)	(96 742)
Эффект консолидации	(2 485)	9 911
События после отчетной даты (СПОД)	(75 937)	(87 999)
Пересчет амортизации	(468)	(31 196)
Прочее	(45 417)	(41 165)
Прибыль до налогообложения	1 429 318	1 801 579
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого активов отчетных сегментов	76 574 675	65 406 868
Нераспределенные активы	15 114 997	10 448 406
Пересчет резерва под обесценение	(25 678)	128 670
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	454 842	293 519
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(291 008)	(313 635)
Корректировка по финансовому лизингу	(145 223)	(175 483)
Пересчет справедливой стоимости торгового портфеля	(9)	(8)
Эффект консолидации	285 424	293 141
Прочее	(651 839)	(134 268)
Итого консолидированных активов	91 316 181	75 947 210
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого обязательств отчетных сегментов	80 607 848	66 274 245
Нераспределенные обязательства	1 223 687	1 016 248
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(56 332)	(43 983)
Эффект консолидации	(56 243)	(47 819)
Прочее	11 744	(3 888)
Итого консолидированных обязательств	81 730 704	67 194 803

Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 26 и 27.

Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая юридический и стратегический риски, а также риск деловой репутации), системный риск.

Управление рисками Банка рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные используемые Группой методы управления рисками включают в себя:

- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- создание залогового обеспечения;
- страхование рисков;
- хеджирование рисков;
- обеспечение рисков достаточным размером резервов;
- обеспечение рисков достаточным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом Директоров Банка в феврале 2009 года, который регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- принятие банком рисков, исходя из уровня прибыльности и рисков бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- регулярную переоценку рыночных рисков активов;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направления;
- управление капиталом и резервами.

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

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- установление лимитов задолженности (концентрации), риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа «одного заемщика» («one obligor»));
- получение и справедливая оценка залогового обеспечения;
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- диверсификация кредитного портфеля;

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (структурой кредитных комитетов);
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;
- идентичность кредитных процедур, применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга;
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедуры принятия решения в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков достаточным размером капитала и резервов;
- профилактика и оперативная работа по взысканию просроченной задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 34.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2013 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2013 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2013 г.: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней. Заседания комитета проходят два раза в неделю.

Малые кредитные комитеты головного банка утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2013 г.: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2013 г.: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно. Заседания комитетов проходят два раза в неделю.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов юридических лиц и предпринимателей с суммарной задолженностью до 3 миллионов рублей (2013 г.: до 3 миллионов рублей) по стандартным программам кредитования утверждаются единоличными решениями уполномоченных лиц, список которых утверждается распоряжением Председателя Правления Банка.

Сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов физических лиц по стандартным программам кредитования принимаются уполномоченными лицами в пределах лимитов, установленных распоряжением Председателя Правления Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует внутренние кредитные рейтинги в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Банком осуществляется профилактика, мониторинг и комплекс мер по взысканию просроченной задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т.п.). Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечании 10.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на регулярной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Рыночный риск переоценки торгового портфеля ценных бумаг. Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает позиции по ценным бумагам в инвестиционных целях, а также в целях последующей перепродажи.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке.

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Величина рыночного риска на 31 декабря 2014 года составила 400 812 тысяч рублей при лимите 1 524 659 тысячи рублей (2013 г.: 86 645 тысяч рублей при лимите 1 353 206 тысяча рублей).

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Величина 10-ти дневного валютного VaR на 31 декабря 2014 года составила 17 024 тысячи рублей (2013 г.: 1 152 тысяч рублей).

Так как методология VAR применяется для управления определенными рисками, в целях данной консолидированной финансовой отчетности размер валютного риска рассматривается на базе простой чувствительности, рассчитанной из размера открытой валютной позиции Группы на отчетную дату. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2014 года				На 31 декабря 2013 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	78 242 381	(70 603 630)	(1 131 454)	6 507 297	66 673 833	(61 225 492)	286 721	5 735 062
Доллары США	5 671 882	(5 151 527)	(408 954)	111 401	4 346 064	(4 035 675)	(301 653)	8 736
Евро	4 117 952	(5 568 567)	1 514 588	63 973	1 518 748	(1 545 396)	13 515	(13 133)
Прочее	111 387	(87 768)	-	23 619	25 281	(12 385)	-	12 896
Итого	88 143 602	(81 411 492)	(25 820)	6 706 290	72 563 926	(66 818 948)	(1 417)	5 743 561

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	2014		2013	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 72% (2013 г.: 20%)	64 167	64 167	1 747	1 747
Ослабление доллара США на 72% (2013 г.: 20%)	(64 167)	(64 167)	(1 747)	(1 747)
Укрепление евро на 52% (2013 г.: 20%)	26 613	26 613	(2 627)	(2 627)
Ослабление евро на 52% (2013 г.: 20%)	(26 613)	(26 613)	2 627	2 627

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Группы по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

Группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Группы проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Группа использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным средствам.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Непроцентные активы	Итого
31 декабря 2014 года							
Итого финансовых активов	22 490 455	4 132 828	4 888 598	19 200 446	37 425 278	5 997	88 143 602
Итого финансовых обязательств	(23 267 716)	(12 463 278)	(12 473 797)	(7 015 718)	(26 216 803)	-	(81 437 312)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(777 261)	(8 330 450)	(7 585 199)	12 184 728	11 208 475	5 997	6 706 290
31 декабря 2013 года							
Итого финансовых активов	10 218 691	6 064 964	6 317 857	13 873 735	36 024 907	63 772	72 563 926
Итого финансовых обязательств	(18 128 626)	(3 782 858)	(7 280 785)	(7 344 837)	(30 283 259)	-	(66 820 365)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(7 909 935)	2 282 106	(962 928)	6 528 898	5 741 648	63 772	5 743 561

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

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 438 789 тысяч рублей (2013 г.: при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов – на 261 143 тысяч рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	2014				2013			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Остатки по счетам в ЦБ РФ	0,0	-	-	-	0,0	-	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0,5	0,0	0,0	0,3	0,0	0,1	0,0	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	13,6	-	-	-	7,4	-	-	-
Средства в других банках								
- Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	4,5	-	-	-
- Депозиты в других банках	1,0	-	-	-	1,0	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- Корпоративные кредиты	11,5	7,9	-	-	11,3	7,8	7,6	-
- Кредиты МСБ	13,5	6,7	7,0	-	13,3	6,6	6,5	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	16,4	10,1	-	-	16,0	11,7	-	-
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	14,7	-	-	-	14,2	-	-	-
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	12,6	12,9	-	-	12,5	11,9	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	18,4	8,0	15,1	-	18,5	11,6	13,2	-
Обязательства								
Средства ЦБ РФ	16,2	-	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	13,5	-	1,9	-	9,3	-	3,3	-
Средства клиентов								
- Текущие счета юридических лиц	0,6	0,0	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0
- Вклады до востребования физических лиц	0,2	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1
- Срочные депозиты юридических лиц	11,2	1,7	3,2	-	8,0	1,4	2,1	-
- Срочные вклады физических лиц	10,9	2,9	2,2	1,0	8,6	3,4	2,9	1,0
Выпущенные векселя	9,2	-	-	-	8,2	-	-	-
Выпущенные облигации	12,3	-	-	-	9,7	-	-	-
Кредиты от международных финансовых институтов	16,0	-	4,1	-	10,3	6,3	4,1	-
Субординированный долг	-	6,3	-	-	-	6,1	-	-

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	США	Европа	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 524 050	88 265	2 836 104	6 483	11 454 902
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	543 600	-	-	-	543 600
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	3 747 222	-	-	-	3 747 222
Средства в других банках	300	-	-	-	300
Кредиты и авансы клиентам	70 309 750	-	1 146 806	-	71 456 556
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	523 714	-	-	-	523 714
Прочие финансовые активы	415 752	-	1 556	-	417 308
Итого финансовых активов	84 064 388	88 265	3 984 466	6 483	88 143 602
Прочие активы	3 172 579	-	-	-	3 172 579
Итого активов	87 236 967	88 265	3 984 466	6 483	91 316 181
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	10 079 160	-	-	-	10 079 160
Средства других банков	820 851	-	708 554	5	1 529 410
Средства клиентов	49 157 274	2 475	24 585	33 244	49 217 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 060 314	-	-	-	9 060 314
Заемные средства от международных финансовых институтов	1 026 487	1 137 048	5 466 174	902 913	8 532 622
Субординированный долг	-	-	2 846 628	-	2 846 628
Прочие финансовые обязательства	171 584	-	16	-	171 600
Итого финансовых обязательств	70 315 670	1 139 523	9 045 957	936 162	81 437 312
Прочие обязательства	293 392	-	-	-	293 392
Итого обязательств	70 609 062	1 139 523	9 045 957	936 162	81 730 704
Чистая позиция	16 627 905	(1 051 258)	(5 061 491)	(929 679)	9 585 477
Обязательства кредитного характера (Примечание 34)	12 080 035	-	-	-	12 080 035

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	США	Европа	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 545 796	395 750	1 054 655	2 560	6 998 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	528 130	-	-	-	528 130
Торговые ценные бумаги	1 841 909	-	-	254 771	2 096 680
Средства в других банках	1 100 300	-	-	-	1 100 300
Кредиты и авансы клиентам	60 113 545	-	814 938	-	60 928 483
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	617 050	-	-	-	617 050
Прочие финансовые активы	283 409	5	105	11 003	294 522
Итого финансовых активов	70 030 139	395 755	1 869 698	268 334	72 563 926
Прочие активы	3 383 284	-	-	-	3 383 284
Итого активов	73 413 423	395 755	1 869 698	268 334	75 947 210
Обязательства					
Средства других банков	500 028	-	19 416	549	519 993
Средства клиентов	49 354 242	2 453	27 860	34 025	49 418 580
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 031 093	-	-	-	9 031 093
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	1 152 658	4 152 413	601 337	5 906 408
Субординированный долг	-	-	1 817 953	-	1 817 953
Прочие финансовые обязательства	126 338	-	-	-	126 338
Итого финансовых обязательств	59 011 701	1 155 111	6 017 642	635 911	66 820 365
Прочие обязательства	374 438	-	-	-	374 438
Итого обязательств	59 386 139	1 155 111	6 017 642	635 911	67 194 803
Чистая позиция	14 027 284	(759 356)	(4 147 944)	(367 577)	8 752 407
Обязательства кредитного характера (Примечание 34)	8 692 655	-	-	-	8 692 655

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 10.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и обязательствами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности, и портфеля высоколиквидных ценных бумаг – вторичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, которые утверждаются Комитетом по аудиту и контролю соответствия при Совете директоров, контролируются Комитетом по управлению активами и обязательствами на регулярной основе и соблюдаются в текущей деятельности Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства ЦБ РФ	4 993 900	5 237 208	-	-	-	10 231 108
Средства других банков	325 045	14 495	723 806	27 116	564 381	1 654 843
Средства клиентов	14 469 010	2 249 572	2 774 522	6 014 805	30 057 370	55 565 279
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 697 453	52 058	4 584 945	2 083 132	66 836	9 484 424
Заемные средства от международных финансовых институтов	32 904	8 666 680	-	-	-	8 699 584
Субординированный долг	-	2 850 951	-	-	-	2 850 951
Поставочные валютные контракты спот, общая сумма	2 000 862	-	-	-	-	2 000 862
Условные обязательства кредитного характера	844 051	3 289 841	1 311 475	4 054 783	2 579 885	12 080 035
Прочие финансовые обязательства	76 202	2 180	-	-	-	78 382
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	25 439 427	22 362 985	9 394 748	12 179 836	33 268 472	102 645 468

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
Средства других банков	577	11 404	7 861	27 116	629 915	-	676 873
Средства клиентов	16 131 548	1 659 043	2 506 027	5 527 114	27 511 469	-	53 335 201
Выпущенные долговые ценные бумаги	430 025	128 254	2 755 161	2 815 904	4 692 475	-	10 821 819
Заемные средства от международных финансовых институтов	100 237	636 859	839 927	1 303 916	3 748 270	86 036	6 715 245
Субординированный долг	82 013	-	135 862	52 210	2 053 283	-	2 323 368
Поставочные валютные контракты спот, общая сумма	315 182	-	-	-	-	-	315 182
Условные обязательства кредитного характера	338 347	884 620	1 173 548	3 129 566	3 166 574	-	8 692 655
Прочие финансовые обязательства	74 845	13 816	-	-	-	-	88 661
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 472 774	3 333 996	7 418 386	12 855 826	41 801 986	86 036	82 969 004

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	11 454 902	-	-	-	-	-	-	11 454 902
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	543 600	-	-	-	-	-	-	543 600
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	3 747 222	-	-	-	-	-	-	3 747 222
Средства в других банках	300	-	-	-	-	-	-	300
Кредиты и авансы клиентам	1 640 782	4 291 997	5 185 981	17 446 006	32 497 809	10 393 981	-	71 456 556
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	21 986	50 488	68 327	122 932	259 981	-	-	523 714
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	332 202	332 202
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	280 610	280 610
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 310 867	2 310 867
Прочие финансовые активы	205 403	36 403	3 248	64 224	102 033	-	5 997	417 308
Прочие активы	11 698	50 258	51 709	42 947	92 288	-	-	248 900
Итого активов	17 625 893	4 429 146	5 309 265	17 676 109	32 952 111	10 393 981	2 929 676	91 316 181
Обязательства								
Средства ЦБ РФ	4 965 342	5 113 818	-	-	-	-	-	10 079 160
Средства других банков	320 855	417	708 138	-	500 000	-	-	1 529 410
Средства клиентов	4 648 427	1 987 091	2 365 862	5 030 670	35 185 528	-	-	49 217 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 581 118	127 665	4 318 429	1 971 786	61 316	-	-	9 060 314
Заемные средства от международных финансовых институтов	29 293	959 263	1 235 950	1 004 949	5 303 167	-	-	8 532 622
Субординированный долг	-	-	38 030	-	2 808 598	-	-	2 846 628
Прочие финансовые обязательства	102 317	8 756	1 241	13 262	46 024	-	-	171 600
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	123 361	123 361
Прочие обязательства	66 642	47 292	10 004	15 582	30 511	-	-	170 031
Итого обязательств	12 713 994	8 244 302	8 677 654	8 036 249	43 935 144	-	123 361	81 730 704
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года								
	4 911 899	(3 815 156)	(3 368 389)	9 639 860	(10 983 033)	10 393 981	2 806 315	9 585 477
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года								
	4 911 899	1 096 743	(2 271 646)	7 368 214	(3 614 819)	6 779 162	9 585 477	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем (1) весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля, (2) заемные средства от международных финансовых институтов и субординированный долг указаны на основании договорных сроков погашения, т.е. без учета влияния несоблюдения обязательных условий (Примечание 34), так как на основании переговоров с кредиторами руководство Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года оценивало вероятность требования досрочного возврата как низкую, и (3) часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет (1) дальнейшего привлечения средств клиентов, (2) финансирования за счет сделок репо и (3) финансирования от Центрально Банка Российской Федерации под залог прав требований по кредитам и авансам клиентам.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6 998 761	-	-	-	-	-	-	6 998 761
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	528 130	-	-	-	-	-	-	528 130
Торговые ценные бумаги	2 096 680	-	-	-	-	-	-	2 096 680
Средства в других банках	1 100 300	-	-	-	-	-	-	1 100 300
Кредиты и авансы клиентам	1 244 551	4 637 584	4 162 705	13 126 907	28 786 409	8 970 327	-	60 928 483
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	35 606	60 974	82 536	135 505	302 429	-	-	617 050
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	337 295	337 295
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	301 801	301 801
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 458 882	2 458 882
Прочие финансовые активы	134 184	8 938	3 125	47 292	94 986	-	5 997	294 522
Прочие активы	28 616	41 435	25 126	65 168	124 961	-	-	285 306
Итого активов	12 166 828	4 748 931	4 273 492	13 374 872	29 308 785	8 970 327	3 103 975	75 947 210
Обязательства								
Средства других банков	577	-	132	-	519 284	-	-	519 993
Средства клиентов	4 243 646	1 371 053	2 063 036	4 766 716	36 974 129	-	-	49 418 580
Выпущенные долговые ценные бумаги	430 025	68 691	2 527 214	2 510 616	3 494 547	-	-	9 031 093
Заемные средства от международных финансовых институтов	99 001	584 635	712 269	1 092 544	3 339 364	78 595	-	5 906 408
Субординированный долг	81 823	-	105 134	-	1 630 996	-	-	1 817 953
Прочие финансовые обязательства	76 273	14 914	2 339	12 956	19 856	-	-	126 338
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	184 730	184 730
Прочие обязательства	64 296	99 111	35	14 049	12 217	-	-	189 708
Итого обязательств	4 995 641	2 138 404	5 410 159	8 396 881	45 990 393	78 595	184 730	67 194 803
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	7 171 187	2 610 527	(1 136 667)	4 977 991	(16 681 608)	8 891 732	2 919 245	8 752 407
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	7 171 187	9 781 714	8 645 047	13 623 038	(3 058 570)	5 833 162	8 752 407	

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенный разрыв ликвидности, диверсификация пассивов по количеству и типу кредиторов, опыт предыдущих периодов и динамика пассивов в 2015 году, указывают на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Операционный риск. Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- сбор информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

В Банке внедрена и эффективно функционирует система выявления и предотвращения мошеннических операций по пластиковым картам.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, разработанной в соответствии с международным стандартом ISO и утвержденной Советом Директоров. В банке введен в действие и применяется Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации». Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, использованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств. Дебиторская задолженность по сделкам репо подлежит взаимозачету с обязательствами по договорам продажи и обратного выкупа в случае неисполнения договорных обязательств.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

33 Управление капиталом (продолжение)

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	1 646 428	1 646 428
Нераспределенная прибыль	5 451 300	4 519 573
Итого капитала 1-го уровня	8 356 437	7 424 710
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки земли и зданий	1 229 040	1 327 697
Субординированный долг	2 133 131	1 573 456
Итого капитала 2-го уровня	3 362 171	2 901 153
Итого капитала	11 718 608	10 325 863

По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Базель I, составляет 14,5% (2013 г.: 15,6%).

Руководство Банка считает, что в течение 2014 и 2013 годов Группа и Банк соблюдали все нормативные требования к уровню капитала. Информация о соблюдении особых условий, связанных с заёмными средствами, представлена в Примечании 34.

34 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 15 028 тысяч рублей (2013 г.: 18 682 тысячи рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

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

34 Условные обязательства (продолжение)

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2013 г.: не имела).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не соблюдала особые условия по поддержанию показателя достаточности капитала, показателя риска на одного/группу заемщиков и показателя совокупного разрыва ликвидности с учетом постоянства 30% средств клиентов. Причины несоблюдения особых условий связаны с кризисными явлениями в банковской системе. Группа по факту выявления несоблюдения указанных выше особых условий начала переговоры с соответствующими кредиторами о данной ситуации.

Документация о временном смягчении данных обязательных условий до уровня, приемлемого для Группы, с частью кредиторов была подписана в 2015 году. На основании результатов текущих переговоров с кредиторами Руководство Группы уверено, что 1) вся необходимая документация о смягчении данных особых условий будет подписана в ближайшее время и 2) допущенные случаи несоблюдения определенных особых условий не приведут к требованию досрочного погашения обязательств Группы.

34 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Гарантии выданные клиентам	3 334 958	2 074 005
Поручительства другим банкам	2 380 445	-
Итого гарантии и поручительства	5 715 403	2 074 005

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям и поручительствам в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость гарантий и поручительств составила 67 398 тысяч рублей обязательств (2013 г.: 36 260 тысяч рублей обязательств). Гарантии и поручительства выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Российские рубли	5 640 357	2 017 594
Доллары США	45 215	42 085
Евро	29 831	14 326
Итого гарантии и поручительства	5 715 403	2 074 005

Группа имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 6 364 632 тысячи рублей (2013 г.: 6 618 650 тысяч рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8, 17	3 259 442	2 957 205	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10, 17, 18	7 557 015	5 313 870	416 896	500 000
Итого		10 816 457	8 271 075	416 896	500 000

34 Условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2014 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 113 942 тысячи рублей (2013 г.: 53 649 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 543 600 тысяч рублей (2013 г.: 528 130 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

35 Валютные контракты спот

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

Прим.	2014		2013	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты спот:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода	32			
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	22 805	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(431 759)	-	-	(301 653)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	1 514 588	-	13 515
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	437 650	-	-	(13 528)
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 569 104)	-	300 249
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	23	5 891	-	(1 417)

Валютные контракты спот, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Контракты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость валютных контрактов спот может изменяться с течением времени.

36 Справедливая стоимость

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо</i>								
- Корпоративные облигации	-	487 780	-	487 780	2 038 905	-	-	2 038 905
- Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	3 259 442	-	3 259 442	-	-	-	-
- Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	49 942	7 833	-	57 775
Прочие финансовые активы								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997	-	-	5 997	5 997
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Здания и земля (Примечание 4)	-	-	2 195 937	2 195 937	-	-	2 346 642	2 346 642
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	3 747 222	2 201 934	5 949 156	2 088 847	7 883	2 352 639	4 449 319

36 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные контракты спот	-	25 820	-	25 820	-	1 417	-	1 417
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	25 820	-	25 820	-	1 417	-	1 417

(г) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 720 123	6 734 779	-	11 454 902
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	543 600	-	-	543 600
Средства в других банках	300	-	-	300
Кредиты и авансы клиентам	-	-	70 234 188	71 456 556
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	28 414 824	28 890 268
- Корпоративные кредиты	-	-	10 069 284	10 202 285
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	19 718 077	20 268 846
- Ипотечные кредиты	-	-	12 032 003	12 095 157
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	520 326	523 714
Прочие финансовые активы	-	-	411 311	411 311
ИТОГО	5 264 023	6 734 779	71 165 825	84 390 383

36 Справедливая стоимость (продолжение)

	31 декабря 2013 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 037 536	3 961 225	-	6 998 761
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	528 130	-	-	528 130
Средства в других банках	1 100 300	-	-	1 100 300
Кредиты и авансы клиентам	-	-	60 316 343	60 928 483
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	26 165 970	26 403 441
- Корпоративные кредиты	-	-	9 227 503	9 273 159
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	15 735 338	16 075 015
- Ипотечные кредиты	-	-	9 187 532	9 176 868
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	609 327	617 050
Прочие финансовые активы	-	-	288 525	288 525
ИТОГО	4 665 966	3 961 225	61 214 195	70 461 249

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

	31 декабря 2014 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства ЦБ РФ	-	-	10 074 572	10 079 160
Средства других банков	-	-	1 529 410	1 529 410
Средства клиентов	-	-	46 480 147	49 217 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 751 390	-	228 920	9 060 314
- Векселя	-	-	228 920	228 920
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	8 751 390	-	-	8 831 394
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	8 501 518	8 532 622
Субординированные кредиты	-	-	2 852 721	2 846 628
Прочие финансовые обязательства	-	-	145 780	145 780
ИТОГО	8 751 390	-	69 813 068	81 411 492

	31 декабря 2013 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	519 993	519 993
Средства клиентов	-	-	49 418 580	49 418 580
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 638 586	-	448 292	9 031 093
- Векселя	-	-	448 292	448 292
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	8 638 586	-	-	8 582 801
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	5 906 408	5 906 408
Субординированные кредиты	-	-	1 817 953	1 817 953
Прочие финансовые обязательства	-	-	124 921	124 921
ИТОГО	8 638 586	-	58 236 147	66 818 948

36 Справедливая стоимость (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Рубли		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	13,8 – 16,3%	8,6% – 15,3%
Корпоративные кредиты	13,0 – 17,1%	9,1% – 14,0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13,5 – 17,5%	10,8% – 16,7%
Кредиты физическим лицам – автокредиты	12,3 – 15,4%	12,6% – 14,3%
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10,5 – 12,2%	10,8% – 12,3%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	19,7 – 19,8%	19,9%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	7,0 – 17,0%	2,0 -10,5%
Срочные депозиты предприятий	7,0 – 15,1%	3,8 – 10,0%
<i>Средства ЦБ РФ</i>	18,75%	-
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	25,4 – 28,3%	8,7 – 10,5%
Валюта		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	6,1%	6,4% – 8,5%
Кредиты физическим лицам-потребительские кредиты	10,0%	10,0%
Ипотечные кредиты	9,0%	9,0%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	8,0%	11,8%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	1,0 – 2,6%	1,0 – 4,0%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	3,8 – 4,6%	4,1 – 6,8%
<i>Субординированный долг</i>	6,4%	3,3 – 6,4%

Текущие ставки по обязательствам Группы приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (2) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года все финансовые активы относились к категории «Кредиты и дебиторская задолженность», за исключением торговых ценных бумаг (Примечание 8) и прочих ценных бумаг (Примечание 15), отражаемых по справедливой стоимости через консолидированный отчет о прибыли или убытке. Все финансовые обязательства Группы, за исключением валютных контрактов спот (Примечание 35), отражены по амортизированной стоимости.

38 Операции со связанными сторонами

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

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	2014			2013		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Корреспондентские счета в банках	2 462 572	-	-	5 714	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2014 г.: 8% – 16%; 2013 г.: 8% – 12,5%)	-	67 967	8 238	-	31 856	8 425
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2014 г.: 0,1% – 17%; 2013 г.: 0,1% – 9,8%)	-	5 110	278 031	-	4 330	213 470
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2014 г.: 1,8%; 2013 г.: -)	679 060	-	-	-	-	-
Заемные средства, полученные от международных финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2014 г.: 13,2% – 29,1%; 2013 г.: 6,6% – 10,6%)	2 231 576	-	-	2 940 198	-	-
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 2014 г.: 6,3%; 2013 г.: 6,4%)	2 846 628	-	-	1 653 271	-	-

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014			2013		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
Процентные доходы	-	10 231	838	-	7 227	752
Процентные расходы	(424 224)	-	(21 338)	(364 362)	(16)	(11 739)
Комиссионные доходы	-	1 137	13	-	1 082	18
Административные расходы (за исключением вознаграждения руководству)	-	-	(3 197)	-	-	(2 347)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов основными акционерами Банка являлись:

Акционер	2014		2013	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	24,58	27,45	24,58	27,45
Эрсте Банк	20,10	22,45	20,10	22,45
Фонды Firebird	9,80	9,80	9,80	9,80
Высоков Василий Васильевич	8,87	9,90	8,87	9,90
Высокова Татьяна Николаевна	8,07	9,01	8,07	9,01
Rekha Holdings Limited	7,91	8,83	7,91	8,83
	7,29	8,15	7,29	8,15

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	22 371	-	21 682	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	92 772	-	82 469	-
Долгосрочные премиальные выплаты	15 416	26 490	4 768	11 074
Выплаты по окончании трудовой деятельности	1 059	-	-	-
Итого	131 618	26 490	108 919	11 074

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В 2014 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2013 г.: 7 человек). В состав Правления Группы на конец 2014 года входило 5 человек (2013 г.: 4 человека).

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.Н. Кривенцев
17 марта 2015 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 86 (восемьдесят шесть)
листов.

