

**Открытое акционерное общество
“Первый Объединенный Банк”**

Консолидированная
финансовая отчетность

по состоянию на
31 декабря 2014 года
и за 2014 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13
1 Введение	13
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
3 Основные положения учетной политики	17
4 Процентные доходы и расходы	31
5 Комиссионные доходы	32
6 Комиссионные расходы	32
7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32
8 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	32
9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	33
10 Восстановление резервов (убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов	33
11 Общехозяйственные и административные расходы	33
12 Расход по налогу на прибыль	33
13 Денежные и приравненные к ним средства	36
14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	36
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37
16 Кредиты, выданные клиентам	38
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47
18 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	49
19 Инвестиционная собственность	49
20 Передача финансовых активов	50
21 Основные средства и нематериальные активы	51
22 Прочие активы	52
23 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	52
24 Текущие счета и депозиты клиентов	53
25 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	53
26 Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	53
27 Выпущенные облигации	54
28 Субординированные займы	54
29 Прочие обязательства	55
30 Акционерный капитал и резервы	55
31 Система корпоративного управления и внутреннего контроля	56
32 Анализ по сегментам	61
33 Управление рисками	64
34 Управление капиталом	88
35 Условные обязательства кредитного характера	89
36 Операционная аренда	90
37 Условные обязательства	91
38 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги	92
39 Операции со связанными сторонами	92
40 Справедливая стоимость финансовых инструментов	95
41 События, произошедшие после отчетной даты	98



Акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров

Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"

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

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк".

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 18 января 2006 года № 3461.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Федеральной налоговой службой Самарской области за № 1066300000260 18 января 2006 года. Свидетельство серии 63 № 004718012.

Место нахождения аудируемого лица: 443086, Российская Федерация, город Самара, улица Ерошевского, дом 3А.

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

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

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

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

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

Мнение

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли 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.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Лукашова Н.В.

Директор

(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 апреля 2015 года



	Приме- чания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	6 167 655	5 492 442
Процентные расходы	4	(3 749 728)	(3 411 051)
Чистый процентный доход		2 417 927	2 081 391
Чистые убытки от обесценения кредитов	16	(413 019)	(480 883)
Чистый процентный доход за вычетом убытков от обесценения кредитов		2 004 908	1 600 508
Комиссионные доходы	5	438 484	394 482
Комиссионные расходы	6	(140 817)	(104 829)
Чистый комиссионный доход		297 667	289 653
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(396 951)	(3 273)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(87 180)	44 749
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	180 924	170 411
Убыток от инвестиционной собственности	19	(60 773)	-
Прочие доходы		129 145	232 038
Операционные доходы		2 067 740	2 334 086
Восстановление резервов (убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов	10	27 601	(133 659)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(2 004 201)	(2 001 913)
Прибыль до вычета налога на прибыль		91 140	198 514
Расход по налогу на прибыль	12	(30 068)	(41 730)
Прибыль за год		61 072	156 784
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога		(597 261)	(2 171)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога		69 744	(35 799)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(527 517)</i>	<i>(37 970)</i>
Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога на прибыль	12	(527 517)	(37 970)
Общий совокупный (убыток) доход за год		(466 445)	118 814

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением 29 апреля 2015 года.

Г-н А. Гончаров
Председатель Правления



Г-жа Н. Соловей
Главный бухгалтер

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

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	4 378 357	3 839 975
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		489 361	530 436
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	12 203 360	3 562 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	15		
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		-	844 374
Кредиты, выданные клиентам	16	33 672 792	31 034 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	17		
- не обремененные залогом		2 332 954	2 745 934
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		-	1 270 793
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		7 926 448	5 789 947
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	18	1 175 588	1 212 945
Инвестиционная собственность	19	1 304 580	2 620 466
Основные средства и нематериальные активы	21	1 272 324	521 600
Предоплата по налогу на прибыль		18 947	9 712
Прочие активы	22	860 471	1 021 267
Гудвил		73 297	73 297
Отложенные налоговые активы	12	340 555	207 739
Всего активов		66 049 034	55 285 529
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Производные финансовые инструменты	15	325 698	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23	2 158 387	2 406 291
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	25	7 019 531	6 535 106
Текущие счета и депозиты клиентов	24	45 637 182	30 693 929
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	26	1 992 661	3 962 190
Выпущенные облигации	27	1 498 657	3 529 613
Субординированные займы	28	2 278 000	2 278 000
Прочие обязательства	29	373 825	306 172
Обязательства перед неконтролирующими участниками		-	342 690
Всего обязательств		61 283 941	50 053 991
Капитал			
Акционерный капитал	30	1 383 341	1 383 341
Эмиссионный доход	30	2 521 805	2 521 805
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(553 005)	(25 488)
Нераспределенная прибыль		1 412 952	1 351 880
Всего капитала		4 765 093	5 231 538
Всего обязательств и собственного капитала		66 049 034	55 285 529
Условные обязательства кредитного характера и условные обязательства	35, 37		

Г-н А. Гончаров

Председатель Правления



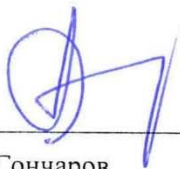
Г-жа Н. Соловей

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные и комиссионные доходы полученные		6 748 682	5 901 978
Процентные и комиссионные расходы уплаченные		(3 913 431)	(3 465 956)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(70 619)	(731)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(87 180)	44 749
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		1 886 388	101 205
Прочие поступления		129 145	232 038
Общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(1 819 575)	(1 805 816)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		41 075	(87 775)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(6 611 920)	(2 593 698)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		855 508	(711 608)
Кредиты, выданные клиентам		(1 031 374)	(4 519 670)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(643 102)	2 114 938
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		37 673	1 263 826
Прочие активы		98 661	(58 063)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(309 351)	(651 382)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		482 069	(630 403)
Текущие счета и депозиты клиентов		8 119 983	5 487 164
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя		(2 014 136)	(995 575)
Прочие обязательства		77 206	(6 629)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		1 975 702	(381 408)
Налог на прибыль уплаченный		(40 240)	(127 399)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности		1 935 462	(508 807)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(79 371)	(70 235)
Продажа основных средств и нематериальных активов		50 271	2 366
Приобретение инвестиционной собственности		(448 565)	-
Продажа инвестиционной собственности		484 371	261 360
Движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности		6 706	193 491
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска облигаций		897 547	820 796
Погашение выпущенных облигаций		(2 893 299)	(2 016 650)
Поступления от субординированных займов		-	30 000
(Приобретения) поступления от продажи неконтролируемых долей		(343 525)	342 690
Движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(2 339 277)	(823 164)

	Приме- чания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(397 109)	(1 138 480)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		935 491	127 829
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		3 839 975	4 850 626
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	13	4 378 357	3 839 975



Г-н А. Гончаров
 Председатель Правления




Г-жа Н. Соловей
 Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	1 383 341	2 521 805	12 482	1 195 096	5 112 724
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	-	-	-	156 784	156 784
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов в размере 543 тыс. рублей	-	-	(2 171)	-	(2 171)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенных налоговых активов в размере 8 950 тыс. рублей	-	-	(35 799)	-	(35 799)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(37 970)</i>	<i>-</i>	<i>(37 970)</i>
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(37 970)	-	(37 970)
Общий совокупный доход за год	-	-	(37 970)	156 784	118 814
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 383 341	2 521 805	(25 488)	1 351 880	5 231 538

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	1 383 341	2 521 805	(25 488)	1 351 880	5 231 538
Общий совокупный убыток					
Прибыль за год					
Прочий совокупный убыток	-	-	-	61 072	61 072
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов в размере 149 315 тыс. рублей	-	-	(597 261)	-	(597 261)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенных налоговых обязательств в размере 17 436 тыс. рублей	-	-	69 744	-	69 744
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(527 517)	-	(527 517)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(527 517)	-	(527 517)
Общий совокупный убыток за год	-	-	(527 517)	61 072	(466 445)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 383 341	2 521 805	(553 005)	1 412 952	4 765 093



Г-н А. Гончаров
Председатель Правления




Г-жа Н. Соловей
Главный бухгалтер

1 Введение

Основные виды деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества “Первый Объединенный Банк” (далее - “Банк”) и его дочерних предприятий (далее - “Группа”).

Банк был создан путем реорганизации в форме слияния Открытого акционерного общества Коммерческий банк “Самарский кредит” (далее - ОАО КБ “Самарский кредит”) и Закрытого акционерного общества “НОВА Банк” (далее - ЗАО “НОВА Банк”) 18 января 2006 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Головной офис Банка расположен в городе Самаре. Банк также имеет 3 филиала, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2014 году составляла 1 301 человек (2013 год: 1 213 человек).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 443086, Российская Федерация, город Самара, улица Ерошевского, дом 3А.

Финансовая отчетность следующих предприятий включена в состав консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года и за 2014 и 2013 годы:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Дочерние предприятия:				
ООО УК “Первоинвест-Управление активами”	Россия	Управление активами	100%	100%
ЗАО “Самарская лизинговая компания”	Россия	Лизинг	100%	100%
ЗАО “Перволизинг-Екатеринбург”	Россия	Лизинг	100%	100%
ЗАО “Перволизинг-Москва”	Россия	Лизинг	100%	100%
ЗАО “Самарская недвижимость”	Россия	Операции с недвижимостью	100%	100%

ООО “Первоинвест-Управление активами” было создано Банком в 2008 году. Основной деятельностью предприятия является управление активами трех паевых инвестиционных фондов (далее – “ПИФы”), финансовая отчетность которых также включена в данную консолидированную финансовую отчетность. Основным видом деятельности ПИФов является инвестирование в недвижимость. Информация в отношении ПИФов представлена далее в таблице.

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Закрытые пассивные инвестиционные фонды:				
“Первый Рентный”	Россия	Операции с недвижимостью	100,0%	79,9%
“Коммерческая недвижимость”	Россия	Операции с недвижимостью	100,0%	99,8%
“Первобанк-Недвижимость”	Россия	Операции с недвижимостью	100,0%	99,2%
“Первый-Венчурный”	Россия	Венчурные проекты	-	91,0%

В июне 2012 года Группа приобрела лизинговую компанию Закрытое акционерное общество “Самарская Лизинговая Компания” (далее – ЗАО “СЛК”). Основные типы активов компании ЗАО “СЛК” – чистые инвестиции в лизинг. Обязательства, в основном, состоят из кредитов, полученных от Банка.

ЗАО “Перволизинг-Екатеринбург”, ЗАО “Перволизинг-Москва” были созданы в декабре 2012 года как дочерние предприятия ЗАО “СЛК”. Основной деятельностью предприятий является сдача имущества в лизинг.

ЗАО “Самарская Недвижимость” было создано в 2003 году. Предприятие стало дочерним предприятием Группы с долей участия в размере 100% в апреле 2010 года. Основным видом деятельности является инвестирование в недвижимость. В течение 2012 года предприятие изменило организационно-правовую форму с ООО “Самарская Недвижимость” на ЗАО “Самарская Недвижимость”.

У Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года отсутствуют специализированные предприятия, созданные для целей секьюритизации, и инвестиционные фонды.

ЗПИФ “Первый-Венчурный” был закрыт на основании Решения общего собрания владельцев инвестиционных паев (Протокол б/н от 22 октября 2014 года).

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении Российской Федерации определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Российской Федерацией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении положений учетной политики в отношении оценок обесценения кредитов представлена в Примечании 16.

Информация в отношении методов и суждений, применяемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, представлена в Примечании 40.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

- “Инвестиционные предприятия” – Поправки к МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других компаниях” и МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность”;
- “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации”;
- “Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов” – Поправки к МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов”;
- “Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования” – Поправки к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”;
- КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи”.

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

Характер указанных изменений представлен далее.

Инвестиционные предприятия

Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов

Поправка вводит требование к детальному раскрытию информации, включая ключевые суждения и уровень иерархии справедливой стоимости, если возмещаемая стоимость оценивалась на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и в отношении актива был признан или восстановлен резерв под обесценение. При этом поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи”

КР МСФО (IFRIC) 21 разъясняет, что предприятие должно признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого

возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных в Примечании 2.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил ("деловая репутация")

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав активов.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

Доли неконтролирующих участников

Доли неконтролирующих участников в ПИФах отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе обязательств, поскольку Группа имеет обязанность в определенных случаях выкупить эту долю. Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих участников ПИФов, как операции с кредиторами. Результаты от операций с долями неконтролирующих участников и изменениями в них вследствие изменения в чистых активах паевых инвестиционных фондов признаются как доходы или расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года официальные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 56,2584 рублей за 1 доллар США и 68,3427 рублей за 1 евро (31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубль за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает кассу, счета типа “Ностро” в ЦБ РФ и счета типа “Ностро” в других банках и финансовых организациях как денежные и приравненные к ним средства.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают денежные и приравненные к ним средства, обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", кредиты, выданные клиентам, и прочую дебиторскую задолженность.

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

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

Любая продажа или реклассификация более чем незначительной части инвестиций, удерживаемых до срока погашения, срок погашения которых еще не наступил и не наступит в ближайшее время, приведет к реклассификации всех инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в категорию активов, имеющих в наличии для продажи, и воспрепятствует классификации инвестиционных ценных бумаг в категорию удерживаемых до срока погашения в текущем году и в последующих двух финансовых годах, за исключением продаж или реклассификации, которые:

- настолько близки к сроку погашения или сроку отзыва финансового актива (например, сроком меньше трех месяцев до срока погашения), что изменения рыночной процентной ставки не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- осуществляются после того, как Группа получила практически всю первоначальную сумму финансовых активов посредством регулярных платежей и авансов, либо
- относятся к отдельным событиям, которые Группа не может предвидеть или контролировать и носят разовый характер.

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

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

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

Финансовый лизинг

Дата начала арендных отношений – дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила ранее. На дату начала арендных отношений определяются суммы, подлежащие отражению в начале срока аренды.

Началом срока аренды считается дата, когда арендатор имеет право осуществлять свое право на использование арендованных активов. Это дата первоначального признания аренды.

По состоянию на начало срока аренды, когда Группа выступает в роли арендодателя, текущая стоимость лизинговых платежей (чистые инвестиции в лизинг) отражается как часть кредитов, выданных клиентам. Разница между суммой дебиторской задолженности и текущей стоимостью дебиторской задолженности признается как незаработанный

финансовый доход. Финансовый доход признается в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, который отражает постоянную периодическую норму доходности.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до начала срока действия лизинга, признаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Арендованные активы

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

Амортизация

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

Здания	50 лет;
Офисное и компьютерное оборудование	от 4 до 5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в сумме понесенных затрат в стоимости соответствующего нематериального актива.

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

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации

и убытков от обесценения. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока полезного использования актива и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Срок полезного использования зданий составляет 50 лет.

Гудвил

Группа оценивает гудвил по справедливой стоимости переданного возмещения (включая справедливую стоимость любой ранее имевшейся доли в капитале приобретаемого предприятия) и признаваемой суммы неконтролирующих долей участия в приобретаемом предприятии и за вычетом чистой признанной суммы (как правило, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, оцененных на дату приобретения. В случае, когда это превышение отрицательно, прибыль от приобретения незамедлительно отражается в составе прибыли или убытка.

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов и представляет будущие экономические выгоды от прочих активов, приобретенных в результате слияния, которые не идентифицируются индивидуально и не отражаются отдельно. Будущие экономические выгоды могут возникнуть в результате синергии приобретенных идентифицированных активов либо активов, которые не отвечают критериям признания на индивидуальной основе в консолидированной финансовой отчетности.

Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

Обесценение активов

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

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

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже

фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Нефинансовые активы

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

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

Гудвил проверяется на предмет обесценения ежегодно или более часто, если события или изменения обстоятельств указывают на возможное обесценение гудвила, и отражается по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил распределяется на все единицы, генерирующие потоки денежных средств, которые, как ожидается, выиграют от объединения бизнеса. Группа определяет величину обесценения посредством оценки возмещаемой стоимости единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится гудвил. Убыток от обесценения признается, когда возмещаемая стоимость единицы, генерирующей потоки денежных средств, становится ниже его балансовой стоимости. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не подлежат восстановлению в последующих отчетных периодах.

Резервы

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

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору денежными средствами в нетто-величине или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на гиперинфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года, скорректированная на гиперинфляцию, формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

- МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений на консолидированную финансовую отчетность. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 июля 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4 900 676	4 224 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	917 862	1 030 372
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	137 740	144 657
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	179 226	66 199
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 151	27 213
	6 167 655	5 492 442
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 175 147)	(1 717 762)
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	(326 850)	(460 486)
Выпущенные облигации	(219 522)	(398 036)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(486 257)	(327 775)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(335 309)	(277 909)
Субординированные займы	(206 643)	(229 083)
	(3 749 728)	(3 411 051)

В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за 2014 год включены доходы в сумме 647 110 тыс. рублей (2013 год: 557 760 тыс. рублей) по кредитам с индивидуальными признаками обесценения.

5 Комиссионные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расчетные операции	204 416	207 134
Кассовые операции	65 384	58 445
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	85 747	90 387
Организация страхования по кредитным продуктам	57 368	16 986
Прочие	25 569	21 530
	438 484	394 482

6 Комиссионные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расчетные операции по пластиковым картам	42 253	40 139
Расчетные операции	38 204	35 609
Посреднические операции	55 236	23 416
Кассовые операции	4 993	2 936
Получение гарантий и открытие аккредитивов	131	-
Прочие	-	2 729
	140 817	104 829

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(64 029)	(8 075)
Долевые инструменты и производные финансовые инструменты	(332 922)	4 802
	(396 951)	(3 273)

8 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долевые инструменты	(12 108)	17 323
Долговые инструменты	(75 072)	27 426
	(87 180)	44 749

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(1 705 465)	69 206
Прибыль от операций с иностранной валютой	1 886 389	101 205
	180 924	170 411

10 Восстановление резервов (убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 426)	-
Прочие активы	20 952	(135 643)
Условные обязательства кредитного характера	10 075	1 984
	27 601	(133 659)

11 Общехозяйственные и административные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	849 607	888 177
Налоги и отчисления по заработной плате	198 830	186 866
Аренда	172 425	128 351
Налоги, отличные от налога на прибыль	109 694	122 054
Амортизация	109 449	110 484
Ремонт и эксплуатация	90 785	156 848
Телекоммуникационные и информационные услуги	84 954	90 445
Страхование	82 096	70 811
Продажа основных средств и изъятого обеспечения	48 510	15 157
Охрана	39 765	40 087
Реклама и маркетинг	39 426	26 967
Командировочные расходы	13 077	16 928
Профессиональные услуги	11 896	12 082
Прочие	153 687	136 656
	2 004 201	2 001 913

12 Расход по налогу на прибыль

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расходы по текущему налогу на прибыль	31 005	90 377
Возникновение и списание временных разниц	(937)	(48 647)
	30 068	41 730

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2013 год: 20%).

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

	2014 год		2013 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	91 140	100,0%	198 514	100,0%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	18 228	20,0%	39 703	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	20 028	22,0%	8 180	4,1%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(8 188)	(9,0%)	(6 153)	(3,1%)
	30 068	33,0%	41 730	21,0%

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

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

тыс. рублей	2014 год			2013 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(746 576)	149 315	(597 261)	(2 714)	543	(2 171)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	87 180	(17 436)	69 744	(44 749)	8 950	(35 799)
Прочий совокупный доход	(659 396)	131 879	(527 517)	(47 463)	9 493	(37 970)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Руководство полагает, что Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть вычитаемые временные разницы, если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Временные разницы представлены ниже по их стоимости после учета налогообложения. Временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой прибыли, не имеют ограничения по сроку использования.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, - активы	(6)	6	-	-
Кредиты, выданные клиентам	80 294	(80 752)	-	(458)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 485	(44 461)	131 879	100 903
Инвестиционная собственность	72 581	1 303	-	73 884
Основные средства	5 996	16 947	-	22 943
Прочие активы	13 144	(6 287)	-	6 857
Производные финансовые инструменты	-	65 140	-	65 140
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	379	(1 627)	-	(1 248)
Прочие обязательства	21 866	(87)	-	21 779
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	50 755	-	50 755
Отложенные налоговые активы	207 739	937	131 879	340 555

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, - активы	(514)	508	-	(6)
Кредиты, выданные клиентам	35 157	45 137	-	80 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	653	3 339	9 493	13 485
Инвестиционная собственность	82 760	(10 179)	-	72 581
Основные средства	(1 201)	7 197	-	5 996
Прочие активы	3 025	10 119	-	13 144
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	1 192	(813)	-	379
Прочие обязательства	28 527	(6 661)	-	21 866
Отложенные налоговые активы	149 599	48 647	9 493	207 739

13 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного года денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, составили:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Касса	2 206 381	1 202 040
Счета типа “Ностро”:		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	9 501	791 621
- Крупные российские банки	35 195	9 416
- Прочие российские банки	451 888	1 154 700
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	1 675 392	682 198
	4 378 357	3 839 975

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Группа относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет остатки по денежным и приравненным к ним средствам в 1 банке (31 декабря 2013 год: 3 банка), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 1 675 392 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 553 964 тыс. рублей).

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Крупные российские банки	10 252 744	1 860 955
Прочие российские банки	1 950 616	817 549
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	883 688
	12 203 360	3 562 192

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имеет просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет остатки по счетам и депозитам в 3 банках и других финансовых институтах (31 декабря 2013 год: 5 банков и других финансовых институтов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 8 152 992 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 848 688 тыс. рублей).

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	612 381
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	231 993
Всего государственных и муниципальных облигаций	-	844 374
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	844 374

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Валютные СВОПы	325 898	-
	325 898	-

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы валютных СВОПов по состоянию на 31 декабря 2014 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2014 год	2013 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	9 884 601	-	58,22	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	2 050 281	-	70,19	-

16 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	27 217 825	27 990 796
Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам	720 056	841 645
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	2 503 342	2 070 271
Кредиты малому бизнесу	-	2 073
Кредиты на покупку автомобилей	4 592 566	2 309 894
Ипотечные кредиты	1 160 885	771 731
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	8 256 793	5 153 969
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	36 194 674	33 986 410
Резерв под обесценение	(2 521 882)	(2 951 558)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	33 672 792	31 034 852

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2014 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего кредитов, выданных клиентам тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	2 333 535	177 525	440 498	2 951 558
Списания и выбытия	(570 601)	(13 669)	(258 425)	(842 695)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	205 808	(42 407)	249 618	413 019
Остаток по состоянию на конец года	1 968 742	121 449	431 691	2 521 882

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2013 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего кредитов, выданных клиентам тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	2 120 097	267 166	157 064	2 544 327
Списания и выбытия	(73 652)	-	-	(73 652)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	287 090	(89 641)	283 434	480 883
Остаток по состоянию на конец года	2 333 535	177 525	440 498	2 951 558

Чистые инвестиции в лизинг

В состав кредитов, выданных клиентам, включены чистые инвестиции в лизинг. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года валовые инвестиции в лизинг и незаработанный финансовый доход представлены следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Валовые инвестиции в лизинг	1 002 232	513 696
Незаработанный финансовый доход	(216 649)	(146 272)
Чистые инвестиции в лизинг	785 583	367 424
Резерв под обесценение	(51 397)	(31 325)
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	734 186	336 099

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в лизинг тыс. рублей	Незаработанный финансовый доход тыс. рублей	Чистые инвестиции в лизинг тыс. рублей
До 1 года	548 345	(118 534)	429 811
От 1 года до 5 лет	453 887	(98 115)	355 772
	1 002 232	(216 649)	785 583

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в лизинг тыс. рублей	Незаработанный финансовый доход тыс. рублей	Чистые инвестиции в лизинг тыс. рублей
До 1 года	269 564	(81 051)	188 513
От 1 года до 5 лет	244 132	(65 221)	178 911
	513 696	(146 272)	367 424

Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, и индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	18 832 058	(468 963)	18 363 095	2,5%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение, непросроченные	2 686 460	(67 479)	2 618 981	2,5%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	21 518 518	(536 442)	20 982 076	2,5%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	4 541 736	(611 609)	3 930 127	13,5%
- просроченные на срок менее 90 дней	198 992	(143 185)	55 807	72,0%
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	541 250	(289 030)	252 220	53,4%
- просроченные на срок более 360 дней	417 329	(388 476)	28 853	93,1%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	5 699 307	(1 432 300)	4 267 007	25,1%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 217 825	(1 968 742)	25 249 083	7,2%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	19 342 219	(491 899)	18 850 320	2,5%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение, непросроченные	886 915	(22 555)	864 360	2,5%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	20 229 134	(514 454)	19 714 680	2,5%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	6 601 634	(947 402)	5 654 232	14,4%
- просроченные на срок менее 90 дней	104 377	(46 445)	57 932	44,5%
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	243 867	(152 192)	91 675	62,4%
- просроченные на срок более 360 дней	811 784	(673 042)	138 742	82,9%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	7 761 662	(1 819 081)	5 942 581	23,4%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 990 796	(2 333 535)	25 657 261	8,3%

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	530 986	(13 032)	517 954	2,5%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	530 986	(13 032)	517 954	2,5%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	98 380	(31 151)	67 229	31,7%
- просроченные на срок более 360 дней	90 690	(77 266)	13 424	85,2%
Всего кредитов с индивидуальным признаком обесценения	189 070	(108 417)	80 653	57,3%
Всего индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам	720 056	(121 449)	598 607	16,9%

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	546 824	(13 894)	532 930	2,5%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	546 824	(13 894)	532 930	2,5%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	144 065	(52 189)	91 876	36,2%
- просроченные на срок менее 30 дней	5 760	(3 932)	1 828	68,3%
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	4 544	(2 547)	1 997	56,1%
- просроченные на срок от 180 до 359 дней	9 013	(4 964)	4 049	55,1%
- просроченные на срок более 360 дней	131 439	(99 999)	31 440	76,1%
Всего кредитов с индивидуальным признаком обесценения	294 821	(163 631)	131 190	55,5%
Всего индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам	841 645	(177 525)	664 120	21,1%

Для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, Группа использует свой опыт и суждения. Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения, и на основании фактически понесенных убытков по портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения. При определении размера резерва под обесценение кредитов без индивидуальных признаков обесценения руководство оценивает уровень понесенных в прошлом убытков с использованием данных о фактически понесенных убытках.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30% в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации обеспечения составляют от 1 года до 3 лет.

Изменения данных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1% размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 252 491 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 256 573 тыс. рублей), а резерв под обесценение индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 5 986 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 6 641 тыс. рублей).

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

Качество кредитов, выданных розничным клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	2 152 243	(8 798)	2 143 445	0,4%
- Просроченные на срок менее 30 дней	57 794	(6 338)	51 456	11,0%
- Просроченные на срок 30-89 дней	57 034	(15 996)	41 038	28,0%
- Просроченные на срок 90-179 дней	61 986	(23 610)	38 376	38,1%
- Просроченные на срок 180-359 дней	125 120	(77 301)	47 819	61,8%
- Просроченные на срок более 360 дней	49 165	(49 165)	-	100%
Всего потребительских кредитов	2 503 342	(181 208)	2 322 134	7,2%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	4 088 129	(14 204)	4 073 925	0,3%
- Просроченные на срок менее 30 дней	151 084	(13 911)	137 173	9,2%
- Просроченные на срок 30-89 дней	115 383	(30 970)	84 413	26,8%
- Просроченные на срок 90-179 дней	87 871	(40 964)	46 907	46,6%
- Просроченные на срок 180-359 дней	116 746	(88 328)	28 418	75,7%
- Просроченные на срок более 360 дней	33 353	(33 353)	-	100,0%
Всего кредитов на покупку автомобилей	4 592 566	(221 730)	4 370 836	4,8%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 083 502	(983)	1 082 519	0,1%
- Просроченные на срок менее 30 дней	32 910	(1 427)	31 483	4,3%
- Просроченные на срок 30-89 дней	9 427	(2 426)	7 001	25,7%
- Просроченные на срок 90-179 дней	22 754	(11 625)	11 129	51,1%
- Просроченные на срок 180-359 дней	12 292	(12 292)	-	100,0%
Всего ипотечных кредитов	1 160 885	(28 753)	1 132 132	2,5%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	8 256 793	(431 691)	7 825 102	5,2%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	1 783 278	(71 278)	1 712 000	4,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	56 366	(2 266)	54 100	4,0%
- Просроченные на срок 30-89 дней	38 931	(1 565)	37 366	4,0%
- Просроченные на срок 90-179 дней	68 454	(68 454)	-	100,0%
- Просроченные на срок 180-359 дней	59 318	(59 318)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	63 924	(63 924)	-	100,0%
Всего потребительских кредитов	2 070 271	(266 805)	1 803 466	12,9%
Кредиты малому бизнесу				
- Непросроченные	34	(1)	33	4,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 039	(2 039)	-	100%
Всего кредитов малому бизнесу	2 073	(2 040)	33	98,4%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	2 164 689	(87 429)	2 077 260	4,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	68 539	(2 755)	65 784	4,0%
- Просроченные на срок 30-89 дней	28 764	(1 156)	27 608	4,0%
- Просроченные на срок 90-179 дней	27 752	(27 752)	-	100,0%
- Просроченные на срок 180-359 дней	14 285	(14 285)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	5 865	(5 865)	-	100,0%
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 309 894	(139 242)	2 170 652	6,0%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	764 581	(30 736)	733 845	4,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 704	(229)	5 475	4,0%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 446	(1 446)	-	100,0%
Всего ипотечных кредитов	771 731	(32 411)	739 320	4,2%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	5 153 969	(440 498)	4 713 471	8,5%

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании фактически понесенных убытков по портфелям кредитов. При формировании данной оценки Группа предполагает, что ставки убытков являются постоянными и могут быть оценены на основании анализа исторических потерь за последний год.

Изменения данных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 3% размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 234 753 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 141 404 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и прочих факторов, повышающих качество кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Торгуемые ценные бумаги	1 040 525	1 720 369
Недвижимость	13 041 495	15 540 548
Прочее обеспечение	4 039 637	3 640 186
Без обеспечения	7 127 426	4 756 158
	25 249 083	25 657 261

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и могут не соответствовать справедливой стоимости обеспечения. Для обеспеченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, не являющихся просроченными, справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредитов и не была скорректирована с учетом последующих изменений на отчетную дату. Возвратность этих кредитов больше зависит от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку резерва под обесценение.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, с индивидуальными признаками обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 года обеспечены залогом общей справедливой стоимостью 3 189 412 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 499 493 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

По оценкам руководства, резерв под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на 31 декабря 2014 года без учета обеспечения был бы на 4 267 007 тыс. рублей выше (31 декабря 2013 года: 4 174 466 тыс. рублей).

Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам

Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены залогом недвижимости, торгуемыми и неторгуемыми ценными бумагами и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

По оценкам руководства, резерв под обесценение индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года без учета обеспечения был бы выше на 80 653 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года: 129 665 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Политикой Группы установлена выдача ипотечных кредитов при соотношении стоимости обеспечения к сумме кредита не менее 111% и кредитов на покупку автомобилей при соотношении стоимости обеспечения к сумме кредита не менее 100%.

Стандартные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 247 652 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 555 228 тыс. рублей). В 2014 году часть изъятого обеспечения балансовой стоимостью 88 423 тыс. рублей (2013: отсутствует) была продана. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года изъятое обеспечение, в основном, состоит из недвижимости.

В данной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года изъятое обеспечение в сумме 159 229 тыс. рублей отражено в составе прочих активов.

В данной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года изъятое обеспечение в сумме 122 889 тыс. рублей и 432 339 тыс. рублей отражено в составе прочих активов и инвестиционной собственности соответственно.

Политика Группы предполагает продажу прочих активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года кредиты были выданы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Торговля	9 101 972	10 248 517
Кредиты, выданные физическим лицам	8 976 849	5 995 614
Недвижимость	3 823 089	4 117 251
Строительство	3 816 216	3 377 979
Финансовые услуги	3 634 858	2 375 512
Производство	2 475 081	2 364 974
Сфера услуг	1 045 126	1 471 566
Пищевая промышленность	856 277	622 786
Транспорт	855 163	820 765
Энергетика	779 888	1 471 552
Металлургия	490 292	386 758
Здравоохранение	4 382	-
Прочие	335 481	733 136
	36 194 674	33 986 410
Резерв под обесценение	(2 521 882)	(2 951 558)
	33 672 792	31 034 852

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имела заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 33 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<i>Не обремененные залогом, необесцененные</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	778 629	437 105
Всего государственных и муниципальных облигаций	778 629	437 105
Облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	222 862	68 742
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 938	588 572
С кредитным рейтингом от B- до B+	195 486	747 747
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	138 192	49 706
Всего облигаций российских банков	559 478	1 454 767
Еврооблигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	116 055	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	167 629	278 608
С кредитным рейтингом от B- до B+	17 159	-
Всего еврооблигаций российских банков	300 843	278 608
Облигации российских предприятий		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	79 604	80 948
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	113 642	41 519
С кредитным рейтингом от B- до B+	50 547	247 299
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	405 710	132 826
Всего облигаций российских предприятий	649 503	502 592
Еврооблигации российских компаний		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	44 501	-
Всего еврооблигаций российских компаний	44 501	-
Векселя российских предприятий		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	3 147
Всего векселей российских предприятий	-	3 147
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	2 332 954	2 676 219
Долевые инструменты		
Акции российских предприятий	-	51 735
Акции российских банков	-	17 980
Всего долевого инструмента	-	69 715
	2 332 954	2 745 934
<i>Не обремененные залогом, обесцененные</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации российских предприятий		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	47 545	44 119
Резерв под обесценение	(47 545)	(44 119)
Всего облигаций российских предприятий	-	-
Долевые инструменты		
Долевые ценные бумаги российских предприятий	751	751
Резерв под обесценение	(751)	(751)
Всего долевого инструмента	-	-
	2 332 954	2 745 934

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	183 842
Всего государственных и муниципальных облигаций	-	183 842
Облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	81 350
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	444 406
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	51 354
Всего облигаций российских банков	-	577 110
Еврооблигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	153 489
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	233 579
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	78 395
Всего еврооблигаций российских банков	-	465 463
Еврооблигации российских предприятий		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	44 378
Всего еврооблигаций российских предприятий	-	44 378
	-	1 270 793
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 025 676	601 561
Всего государственных и муниципальных облигаций	1 025 676	601 561
Облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 589 286	644 635
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 153 436	1 145 869
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 390 932	1 640 858
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 315 366	-
Всего облигаций российских банков	5 449 020	3 431 362
Еврооблигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	320 582	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	302 311	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	48 263	-
Всего еврооблигаций российских банков	671 156	-
Облигации российских предприятий		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	717 496
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	326 438	499 584
С кредитным рейтингом от B- до B+	329 727	437 986
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	73 120	101 958
Всего облигаций российских предприятий	729 284	1 757 024
Еврооблигации российских предприятий		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	51 312	-
Всего еврооблигаций российских предприятий	51 312	-
	7 926 448	5 789 947

Рейтинги эмитентов финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	44 870	45 019
Создание резерва под обесценение	3 426	-
Списания	-	(149)
Остаток по состоянию на конец года	48 296	44 870

18 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Национальный клиринговый центр	1 175 588	401 392
Прочие российские банки	-	811 553
	1 175 588	1 212 945

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2013 года: 5 контрагентов), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 1 175 588 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 212 945 тыс. рублей).

Принятое обеспечение по активам

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, составляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии дефолта, составляет 1 261 296 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 350 698 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, составляющие обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, которые были повторно оформлены в залог, отсутствовали (31 декабря 2013 года: 1 093 646 тыс. рублей). Группа обязана возвратить повторно оформленные в залог ценные бумаги.

19 Инвестиционная собственность

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	2 811 803	2 684 028
Поступления	448 565	432 339
Выбытия	(1 056 746)	(304 564)
Переводы в основные средства	(849 616)	-
По состоянию на 31 декабря	1 354 006	2 811 803
Начисленная амортизация и убытки от обесценения		
По состоянию на 1 января	(191 337)	(153 004)
Начисленная амортизация	(32 908)	(42 631)
Убытки от обесценения	(60 773)	-
Выбытия	175 892	4 298
Переводы в основные средства	59 700	-
По состоянию на 31 декабря	(49 426)	(191 337)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	1 304 580	2 620 466

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года инвестиционная собственность включает в себя офисные помещения в городе Самаре и Самарской области, а также участки земли.

Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности за 2014 год составляет 66 329 тыс. рублей (2013 год: 69 578 тыс. рублей) и отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих доходов.

Руководство Группы полагает, что справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 1 393 280 тыс. рублей на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО “Институт оценки и управления”. Для оценки активов были использованы рыночный метод и метод капитализации доходов. В течение 2014 года методы оценки инвестиционной собственности не изменялись.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

20 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	7 926 448	5 789 947
Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	-	844 374
Справедливая стоимость повторно оформленных в залог финансовых активов, полученных как обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”	-	1 093 646
Всего финансовых активов, переданных и повторно оформленных в залог по сделкам “РЕПО”	7 926 448	7 727 967
Балансовая стоимость связанных обязательств	7 019 531	6 535 106

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

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок “РЕПО”, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признания. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, обремененных залогом по сделкам “обратного РЕПО”, которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии дефолта, составляет 1 261 296 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 350 698 тыс. рублей). Группа обязана возвратить равноценные ценные бумаги.

21 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2014 года	381 440	272 315	47 390	82 285	783 430
Поступления	5 100	65 275	3 154	5 842	79 371
Выбытия	(46 765)	(46 616)	(2 123)	-	(95 504)
Переводы из инвестиционной собственности	849 616	-	-	-	849 616
По состоянию на 31 декабря 2014 года	1 189 391	290 974	48 421	88 127	1 616 913
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2014 года	(37 118)	(165 041)	(21 227)	(38 444)	(261 830)
Начисленная амортизация за год	(9 923)	(36 510)	(11 880)	(18 228)	(76 541)
Выбытия	18 799	32 560	2 123	-	53 482
Переводы из инвестиционной собственности	(59 700)	-	-	-	(59 700)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	(87 942)	(168 991)	(30 984)	(56 672)	(344 589)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2014 года	1 101 449	121 983	17 437	31 455	1 272 324
тыс. рублей	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2013 года	381 440	218 498	55 476	78 207	733 621
Поступления	-	61 130	5 027	4 078	70 235
Выбытия	-	(7 313)	(13 113)	-	(20 426)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	381 440	272 315	47 390	82 285	783 430
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2013 года	(29 622)	(136 750)	(24 794)	(22 382)	(213 548)
Начисленная амортизация за год	(7 496)	(35 049)	(9 246)	(16 062)	(67 853)
Выбытия	-	6 758	12 813	-	19 571
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(37 118)	(165 041)	(21 227)	(38 444)	(261 830)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2013 года	344 322	107 274	26 163	43 841	521 600

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная балансовая стоимость используемых Группой полностью амортизированных основных средств составляет 116 176 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 123 093 тыс. рублей).

22 Прочие активы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Средства в расчетах	66 449	57 313
Резерв под обесценение	(9 049)	(25 802)
Всего прочих финансовых активов	57 400	31 511
Изъятые обеспечение	451 205	580 007
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	38 411	58 089
Предоплаты по лизинговым контрактам	137 124	182 571
Прочие предоплаты	104 366	102 552
Прочие	86 924	86 237
Резерв под обесценение	(14 959)	(19 700)
Всего прочих нефинансовых активов	803 071	989 756
Всего прочих активов	860 471	1 021 267

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа продала ранее изъятое обеспечение балансовой стоимостью 288 031 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 211 287 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

Изменения резерва под обесценение прочих активов за 2014 и 2013 годы представлены следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	45 502	41 519
Списания и выбытия	(542)	(131 660)
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(20 952)	135 643
Остаток по состоянию на конец года	24 008	45 502

23 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	6 640	67 678
Срочные депозиты ЦБ РФ	341 480	-
Срочные депозиты других банков	1 810 267	2 338 613
	2 158 387	2 406 291

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не оформляла в залог ценные бумаги в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2013 года: 1 270 793 тыс. рублей). Данные ценные бумаги не могут быть проданы или переоформлены в залог контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2013 года: 1 контрагент), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% от общей суммы счетов и депозитов банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 1 536 062 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 016 080 тыс. рублей).

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 357 102	1 195 053
- Корпоративные клиенты	11 970 526	6 305 166
- Государственные органы власти	11 066	61 005
Срочные депозиты		
- Физические лица	17 474 069	15 548 757
- Корпоративные клиенты	14 691 032	7 373 505
- Государственные органы власти	133 387	210 443
	45 637 182	30 693 929

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 2 клиентов (31 декабря 2013 года: отсутствуют), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от общей суммы остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Остатки по счетам и депозитам связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2014 года составляют 23 613 919 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 10 437 439 тыс. рублей). Детальная информация представлена в Примечании 39.

25 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ЦБ РФ	7 019 531	6 535 106
	7 019 531	6 535 106

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2013 года: 1 контрагент), на долю которого приходится более 10% от общего объема кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Совокупный объем кредиторской задолженности перед указанным контрагентом по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 7 019 531 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 6 535 106 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года под данную кредиторскую задолженность по сделкам “РЕПО” Группа оформила в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 7 926 448 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 7 727 967 тыс. рублей).

26 Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Векселя	1 145 912	2 877 294
Сберегательные сертификаты	762 827	995 332
Депозитные сертификаты	83 922	89 564
	1 992 661	3 962 190

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 3 контрагентов (31 декабря 2013 года: 3 контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного остатка депозитных и сберегательных сертификатов и векселей. По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупный объем остатков указанных контрагентов составляет 1 008 859 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 632 812 тыс. рублей).

27 Выпущенные облигации

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Облигации с датой погашения в сентябре 2015 года и ставкой купона 12,25% годовых, выплачиваемого раз в полгода.	1 498 657	1 995 088
Облигации с датой погашения в апреле 2014 года и ставкой купона 9,75% годовых, выплачиваемого раз в полгода.	-	1 534 525
	1 498 657	3 529 613

По состоянию на 31 декабря 2014 года датой оферты по выпущенным облигациям является 26 марта 2015 года.

28 Субординированные займы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Субординированные займы, полученные от предприятий, связанных с акционерами	1 523 000	1 523 000
Субординированные займы, полученные от Внешэкономбанка	725 000	725 000
Прочие	30 000	30 000
	2 278 000	2 278 000

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Сроки и условия субординированных займов могут быть представлены следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
725 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - май 2020 года, ставка 10,00%	725 000	725 000
725 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - декабрь 2019 года, ставка 6,50%	725 000	725 000
300 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - февраль 2022 года, ставка 13,00%	300 000	300 000
300 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - февраль 2022 года, ставка 13,00%	300 000	300 000
150 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - февраль 2022 года, ставка 13,00%	150 000	150 000
48 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - февраль 2022 года, ставка 13,00%	48 000	48 000
10 000 тыс. рублей, выплата % - раз в квартал, срок погашения - март 2018 года, ставка 11,0%	10 000	10 000
20 000 тыс. рублей, выплата % - раз в квартал, срок погашения - январь 2019 года, ставка 11,0%	20 000	20 000
	2 278 000	2 278 000

В 2014 году по некоторым субординированным займам, привлеченным от связанных сторон, процентная ставка и сроки погашения были пересмотрены.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Условия, обязательные к исполнению

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имеются выпущенные облигации и субординированные займы в размере 3 776 657 тыс. рублей. По данным обязательствам отсутствуют условия, обязательные к исполнению.

29 Прочие обязательства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Начисленные расходы	68 735	71 850
Авансы, полученные по лизинговым контрактам	140 300	35 597
Прочие финансовые обязательства	97 833	113 312
Всего прочих финансовых обязательств	306 868	220 759
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	27 406	37 481
Доходы будущих периодов	12 934	2 393
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	26 382	45 270
Прочие	235	269
Всего прочих нефинансовых обязательств	66 957	85 413
Всего прочих обязательств	373 825	306 172

30 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2014 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 127 469 835 обыкновенных акций (31 декабря 2013: года 127 469 835 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Дивиденды

Выплата дивидендов акционерам ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма нераспределенной прибыли Банка, рассчитанной на основе требований, установленных ЦБ РФ, составила 1 111 009 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 076 706 тыс. рублей). В 2014 и 2013 годах Общее собрание акционеров не объявляло о выплате дивидендов.

31 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

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

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

Информация о составе Совета директоров и изменениях в нем, произошедших за 2014 год, приведена далее в таблице:

По состоянию на 31 декабря 2014 года	По состоянию на 31 декабря 2013 года
1. Голоунин Олег Борисович – Председатель Совета директоров	1. Голоунин Олег Борисович – Председатель Совета директоров
2. Ананьенко Павел Георгиевич	2. Ананьенко Павел Георгиевич
3. Бычков Андрей Павлович	3. Бычков Андрей Павлович
4. Гончаров Андрей Юрьевич	4. Гончаров Андрей Юрьевич
5. Кокорев Алексей Сергеевич	5. Кокорев Алексей Сергеевич
6. Кошарский Андрей Исаакович	6. Кошарский Андрей Исаакович
7. Савельев Сергей Николаевич	7. Багаев Олег Витальевич
8. Чечерин Анатолий Александрович	8. Чечерин Анатолий Александрович
9. Вигерц Эрик Альф	9. Вигерц Эрик Альф

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров избирает Председателя Правления, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Информация о составе Правления и изменениях в нем, произошедших за 2014 год, приведена далее в таблице:

По состоянию на 31 декабря 2014 года	По состоянию на 31 декабря 2013 года
1 Гончаров Андрей Юрьевич – Председатель Правления	1 Гончаров Андрей Юрьевич – Председатель Правления
2 Нарушев Михаил Семенович	2 Нарушев Михаил Семенович
3 Зими́на Марина Викторовна	3 Зими́на Марина Викторовна
4 Хадеев Денис Масхутович	4 Хадеев Денис Масхутович
5 Шпитонцева Лариса Аркадьевна	5 Шпитонцева Лариса Аркадьевна

6 Лушников Игорь Владимирович	6 Лушников Игорь Владимирович
7 Симакова Ирина Васильевна	7 Симакова Ирина Васильевна

Политики и процедуры внутреннего контроля и аудита

В целях контроля за соблюдением сотрудниками Группы законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Группой операций, и минимизации рисков банковской деятельности, а также в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая вопросы коммерческого подкупа и коррупции, в Банке организована система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов внутреннего контроля и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка. Внутренний контроль как деятельность, осуществляемая органами управления Банка, подразделениями и служащими как непрерывный процесс, предполагает прежде всего самоконтроль. Система внутреннего контроля, организованная органами управления Банка, обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Группы в соответствии с их должностными обязанностями.

Система внутреннего контроля действует в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Федеральным законом от 22 апреля 1996 года “О рынке ценных бумаг”, Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”.

Субъектами внутреннего контроля являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный бухгалтер (её заместители);
- руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов и дополнительных офисов Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Управление финансового контроля – структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая вопросы коммерческого подкупа и коррупции;

- Департамент экономики и рисков;
- все служащие Группы в соответствии с их должностными обязанностями.

Порядок образования и полномочия субъектов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка (Положениями, Инструкциями, Приказами, Распоряжениями, Регламентами и т.д.).

Система внутреннего контроля Группы включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля: наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Группы, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Группы.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита (далее – “СВА”) создана для содействия органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Группы, её способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на возможные ошибки, нарушения и упущения, для обеспечения контроля за соблюдением структурными подразделениями Группы и сотрудниками филиалов при выполнении своих служебных обязанностей требований законодательства, нормативных актов ЦБ РФ и других министерств и ведомств, стандартов профессиональной деятельности в целях обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Группой операций, и оптимизации рисков банковской деятельности путём проведения проверок.

СВА действует на основании Устава Банка и Положения “О Службе внутреннего аудита Открытого Акционерного Общества “Первый Объединенный Банк”, разработанного с учетом рекомендаций ЦБ РФ и утвержденного Советом директоров Открытого Акционерного Общества “Первый Объединенный Банк” 27 августа 2014 года (протокол № 9).

СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Структура СВА утверждается Советом директоров.

Ответственность за организацию эффективной работы СВА несут Председатель Правления Банка и руководитель СВА.

Руководство СВА осуществляет руководитель СВА, который назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Структура Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров.

СВА Банка в соответствии с поставленными перед ней задачами выполняет следующие основные функции:

- проверку и оценку системы внутреннего контроля Группы, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием, оценка эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Группы;
- рассмотрение материалов по случаям причиненного ущерба и потери доходов, возникших в результате неправильных управленческих решений или иных действий работников Группы, организация с привлечением специалистов Группы проверок обстоятельств на месте, контроль за полнотой принятых мер по возмещению ущерба;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Группой операций и других сделок;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента экономики и рисков;
- информирование Председателя Правления Банка, Совета директоров в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России о проверках Банка надзорными и другими контролирующими органами;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку полноты и достоверности бухгалтерского учета и отчетности;
- формирование внешней и внутренней отчетности по вопросам внутреннего контроля Банка;
- планирование деятельности Службы внутреннего аудита.

Взаимодействие с органами управления Банка

СВА не реже одного раза в квартал отчитывается перед Советом директоров Банка. В свою очередь органы управления Банка обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Группы в соответствии с их должностными обязанностями; устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей

структурных подразделений Группы (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики; утверждают документы по вопросам взаимодействия СВА с подразделениями и служащими Группы и контролируют их соблюдение.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (далее – “СВК”) создана для содействия Правлению Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Группы в части выявления, учета и мониторинга комплаенс – риска (риска возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) (далее – “регуляторный риск”).

СВК действует на основании Положения “О Службе внутреннего контроля” Открытого Акционерного Общества “Первый Объединенный Банк”, разработанного с учетом рекомендаций ЦБ РФ и утвержденного Правлением Открытого Акционерного Общества “Первый Объединенный Банк” 7 октября 2014 года (протокол № 70).

Руководство деятельностью СВК осуществляет руководитель СВК, который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на СВК задач и функций.

Планы деятельности СВК утверждаются исполнительными органами Банка.

СВК Банка в соответствии с поставленными перед ней задачами выполняет следующие функции:

- выявление и учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Группы, Председателю Правления и Правлению;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Группе;
- актуализация внутренней нормативной базы и приведение ее в соответствие с требованиями надзорных органов;
- информирование служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Группы и его служащих;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- контроль исходящей корреспонденции Банка и другой информации, направляемой в надзорные органы;

- анализ действующих и разрабатываемых в Банке операций, процедур, продуктов и бизнес-процессов на наличие факторов операционных рисков (далее – “ОР”);
- организация разработки, актуализации и тестирования Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка;
- подготовка отчетов по мероприятиям, осуществляемым в рамках системы по управлению ОР;
- участие в разработке, актуализация, совершенствование методологии оценки и ограничения ОР;
- выявление перспективных задач Банка в части оптимизации бизнес-процессов и развитие системы управления бизнес-процессами;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

Группа обеспечивает решение поставленных перед СВК задач без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников Группы, не являющихся сотрудниками СВК и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Сотрудники Группы обязаны предоставлять информацию СВК, необходимую для исполнения задач и функций СВК.

Банк предоставляет отчет о состоянии внутреннего контроля в ЦБ РФ один раз в год, либо по специальному запросу ЦБ РФ.

Руководители Департамента экономики и рисков, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита соответствуют требованиям, предусмотренным пунктами 1 и 2 Указания ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”.

32 Анализ по сегментам

Правление несет ответственность за принятие операционных решений. Правление проверяет внутренние отчеты руководства в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов.

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Правление рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративное банковское обслуживание – корпоративные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, а также осуществление расчетно-кассового обслуживания.

- Розничное банковское обслуживание – розничные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, а также осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Инвестиционная деятельность на финансовых рынках – операции с иностранной валютой, операции на рынках долговых и долевого инструментов, брокерские операции и торговые операции с ценными бумагами.

Правление оценивает прибыльность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на остатки по операциям между сегментами, а также доходы и расходы между сегментами не реже чем раз в квартал.

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

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	24 525 924	25 592 624
Розничное банковское обслуживание	8 268 939	5 445 130
Инвестиционная деятельность на финансовых рынках	27 707 014	21 477 514
Нераспределенные активы	5 753 542	4 220 597
Всего активов	66 255 419	56 735 865
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	28 486 387	17 859 194
Розничное банковское обслуживание	19 463 376	17 453 207
Инвестиционная деятельность на финансовых рынках	10 572 232	13 458 937
Субординированные займы	2 278 000	2 278 000
Нераспределенные обязательства	546 011	596 166
Всего обязательств	61 346 006	51 645 504

Информация по отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	Инвестиционная деятельность на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Всего
Выручка	4 026 094	1 415 380	1 276 481	-	6 717 955
Стоимость фондирования	(1 125 090)	(1 539 925)	(1 024 390)	(206 151)	(3 895 556)
Внутреннее фондирование	(806 691)	768 346	38 345	-	-
Финансовый результат сегмента	2 094 313	643 801	290 436	(206 151)	2 822 399
Операционные расходы и резервы	(205 007)	(112 301)	(424 021)	(2 200 149)	(2 941 478)
(Убыток) прибыль до налогообложения	1 889 306	531 500	(133 585)	(2 406 300)	(119 079)
Налог на прибыль					139 885
Прибыль после налогообложения					20 806

Информация по отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	Инвестиционная деятельность на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Всего
Выручка	3 724 421	804 455	1 311 125	-	5 840 001
Стоимость фондирования	(980 699)	(1 371 719)	(977 689)	(205 357)	(3 535 464)
Внутреннее фондирование	(1 405 678)	1 204 981	200 697	-	-
Финансовый результат сегмента	1 338 044	637 717	534 133	(205 357)	2 304 537
Операционные расходы и резервы	(230 585)	(89 954)	15 864	(1 645 244)	(1 949 919)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 107 459	547 763	549 997	(1 850 601)	354 618
Налог на прибыль					(77 502)
Прибыль после налогообложения					277 116

Сверка общего финансового результата по сегментам до вычета налога на прибыль, рассчитанного и представленного в управленческой отчетности, с общей прибылью до налогов, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности за 2014 и 2013 годы, может быть представлена следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль, представленная в управленческой отчетности	(119 079)	354 618
Корректировка начисленных доходов/расходов	(217 322)	(39 288)
Корректировки справедливой стоимости	(311 223)	(991)
Корректировка в отношении резерва под обесценение	771 010	(112 618)
Консолидационные корректировки	20 045	6 621
Прочие корректировки	(52 291)	(9 828)
Прибыль до налогообложения в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО	91 140	198 514

Сверка общей стоимости активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в управленческой отчетности, с общей стоимостью активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью	66 255 419	61 346 006	56 735 865	51 645 504
Корректировка по начисленным доходам/расходам	(158 224)	(57 844)	(111 872)	(211 972)
Корректировки справедливой стоимости	(423 906)	325 698	(10 284)	-
Корректировка в отношении резерва под обесценение	901 125	27 333	35 622	(67 961)
Налоговые корректировки	124 478	-	207 739	-
Консолидационные корректировки	(606 813)	(307 635)	(511 507)	(535 327)
Сделки «РЕПО»	-	-	(1 094 057)	(1 094 057)
Обязательства перед неконтролирующими участниками	-	-	-	342 690
Прочие корректировки	(43 045)	(49 617)	34 023	(24 886)
Всего активов/обязательств в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО	66 049 034	61 283 941	55 285 529	50 053 991

В течение 2014 и 2013 годов у Группы не было корпоративных клиентов, выручка от операций с каждым из которых превышает 10% от общей выручки.

Основная часть выручки, полученная от внешних клиентов, приходится на резидентов Российской Федерации. Основная часть внеоборотных активов находится на территории Российской Федерации.

33 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Меры по управлению операционным риском направлены на разработку и обеспечение должного функционирования внутренних правил и процедур, которые сводят до минимума подверженность Группы влиянию как внешних, так и внутренних факторов возникновения рисков. Одной из основных задач политики по управлению рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций. Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента осуществляется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, а также утверждает Генеральную политику управления рисками в Группе, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Группы уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками. Правление реализует стратегию по управлению рисками, утвержденную Советом директоров.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций, несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками Совета директоров обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутрибанковских документов по управлению рисками, условия типовых продуктов и программ для клиентов Банка, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Группой операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения “риск-доходность” и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент экономики и рисков Банка осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам как финансовым, так и нефинансовым. Департамент экономики и рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовку отчётов об уровне рисков, охватывающих все

основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые ежеквартально доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по аудиту и управлению банковскими рисками. Совет директоров, Правление и Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками на периодической основе обсуждают данные отчеты и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Департамент экономики и рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежеквартально информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовит отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

В ходе осуществления деятельности Группа подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночные риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам, финансовым инструментам и иностранным валютам.

Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый и процентный риски.

Задачей управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня подверженности Группы рыночному риску, не превышающего четко определенные параметры, а также поддержание оптимального соотношения доходности и принимаемого риска.

Управление рыночным риском входит в функции Финансового комитета, возглавляемого Председателем Правления. Комитетом утверждаются допустимые параметры подверженности рыночному риску на основании рекомендаций Департамента экономики и рисков, Управления операций на фондовых и срочных рынках и Казначейства.

Группа управляет рыночным риском путем установления приемлемого объема финансовых инструментов, подверженных влиянию рыночного риска, открытой валютной позиции. Группой на регулярной основе производится мониторинг соблюдения утвержденных параметров и периодическая оценка потенциальных потерь в случае сохранения в будущем текущих рыночных условий или реализации их негативных изменений. Результаты оценки рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

Следующие финансовые инструменты подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги и производные финансовые инструменты, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Валютный риск

В ходе осуществления деятельности Группа подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение. Ограничение валютного риска осуществляется путем установления лимитов на открытые валютные позиции, которые соответствуют минимальным требованиям ЦБ РФ.

Департамент экономики и рисков на регулярной основе проводит мониторинг уровня валютного риска. Под валютным риском понимается вероятность возникновения убытков от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, выраженных в иностранной валюте, вследствие изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: количественное измерение уровня валютного риска, лимит суммарной открытой валютной позиции (ОВП), лимит открытой валютной позиции по видам валют.

В целях количественного измерения уровня валютного риска применяется методология Value at Risk (VaR), основанная на допущении о близости к нормальному распределению случайных величин, характеризующих интенсивность роста валютных курсов.

В случае достижения критического уровня валютного риска Департамент экономики и рисков подготавливает рекомендации по корректировке структуры открытой валютной позиции (ОВП) и/или ее сокращению в целях снижения уровня валютного риска до приемлемого значения.

В таблице далее представлено влияние валютного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	3 134 876	737 336	506 145	4 378 357
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	489 361	-	-	489 361
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8 562 789	1 099 542	2 541 029	12 203 360
Кредиты, выданные клиентам	30 020 670	3 163 809	488 313	33 672 792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 498 416	695 919	65 067	10 259 402
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 175 588	-	-	1 175 588
Инвестиционная собственность	1 304 580	-	-	1 304 580
Основные средства и нематериальные активы	1 272 324	-	-	1 272 324
Предоплата по налогу на прибыль	18 947	-	-	18 947
Прочие активы	860 471	-	-	860 471
Гудвил	73 297	-	-	73 297
Отложенные налоговые активы	340 555	-	-	340 555
Всего активов	56 751 874	5 696 606	3 600 554	66 049 034

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 046 039	1 452	110 896	2 158 387
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 019 531	-	-	7 019 531
Текущие счета и депозиты клиентов	24 332 681	15 631 869	5 672 632	45 637 182
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	1 873 846	77 695	41 120	1 992 661
Выпущенные облигации	1 498 657	-	-	1 498 657
Субординированные займы	2 278 000	-	-	2 278 000
Прочие обязательства	373 724	73	28	373 825
Всего обязательств	39 422 478	15 711 089	5 824 676	60 958 243
Производные финансовые инструменты	(12 379 901)	9 838 535	2 215 668	(325 698)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 949 495	(175 948)	(8 454)	4 765 093

В таблице далее представлено влияние валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 612 075	271 236	956 664	3 839 975
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	530 436	-	-	530 436
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 668 291	883 688	10 213	3 562 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	612 381	231 993	-	844 374
Кредиты, выданные клиентам	27 497 699	3 150 517	386 636	31 034 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 018 225	744 071	44 378	9 806 674
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 212 945	-	-	1 212 945
Инвестиционная собственность	2 620 466	-	-	2 620 466
Основные средства и нематериальные активы	521 600	-	-	521 600
Предоплата по налогу на прибыль	9 712	-	-	9 712
Прочие активы	1 021 267	-	-	1 021 267
Гудвил	73 297	-	-	73 297
Отложенные налоговые активы	207 739	-	-	207 739
Всего активов	48 606 133	5 281 505	1 397 891	55 285 529

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 296 217	37 969	72 105	2 406 291
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 535 106	-	-	6 535 106
Текущие счета и депозиты клиентов	24 631 963	4 761 936	1 300 030	30 693 929
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	3 257 777	655 400	49 013	3 962 190
Выпущенные облигации	3 529 613	-	-	3 529 613
Субординированные займы	2 278 000	-	-	2 278 000
Прочие обязательства	306 136	36	-	306 172
Обязательства перед неконтролирующими участниками	342 690	-	-	342 690
Всего обязательств	43 177 502	5 455 341	1 421 148	50 053 991
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	5 428 631	(173 836)	(23 257)	5 231 538

Количественный анализ подверженности валютному риску представлен далее.

(i) Фондовый риск

Фондовый риск – это вероятность возникновения у Группы потерь в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых Группой, вследствие неблагоприятного движения котировок.

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов. Лимиты принятия рисков устанавливаются с дополнительными ограничениями по условиям проведения операций, включая ценовые параметры, сроки, характеристики рыночных условий (волатильность, ликвидность).

Количественный анализ подверженности фондовому риску представлен далее.

(ii) Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок и связанного с этим изменения финансового результата Группы.

Группа подвержена влиянию колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Департамент экономики и рисков регулярно проводит стресс-тестирование риска изменения процентных ставок, анализ чувствительности активов и обязательств к изменению процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. Сценарии стресс-тестирования предусматривают различные варианты изменения рыночной конъюнктуры, в рамках различных сценариев осуществляется прогнозирование потенциального влияния этих изменений на финансовый результат Группы.

Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение и утверждение Финансовому комитету, а также Правлению, Совету директоров и надзорному органу ЦБ РФ.

В таблице далее представлены средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	2014 год			2013 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16,87	5,63	-	4,66	0,01	0,87
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	6,66	5,62	-
Кредиты, выданные клиентам	14,35	11,50	9,55	13,67	10,79	7,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,07	8,94	-	9,05	7,84	3,3
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	16,83	-	-	6,83	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов:						
- Срочные депозиты	14,38	-	3,20	7,13	-	1,96
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	17,50	-	-	5,64	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов:						
- Срочные депозиты	14,04	3,82	4,78	8,85	3,92	4,55
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	10,13	3,96	3,92	9,54	4,85	4,02
Выпущенные облигации	12,25	-	-	9,74	-	-
Субординированные займы	9,95	-	-	9,03	-	-

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, с учетом предположения, что не происходит асимметричных сдвигов кривых доходности, балансовая позиция постоянна, и не учитывая влияния, которое могут оказать эти изменения на справедливую стоимость финансовых инструментов) может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(91 840)	(100 459)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	91 840	107 248

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

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

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и открытой валютной позиции по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Риск колебаний валютных курсов	44 467	483
Риск изменения процентных ставок по ценным бумагам с фиксированным доходом	480 516	140 935
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	-	10 741
	480 560	152 159

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь Группы, возникающих в результате неисполнения или несвоевременного исполнения заемщиком или контрагентом своих договорных обязательств. Кредитный риск возникает, в основном, по кредитам, выданным клиентам и банкам, а также по другим балансовым и забалансовым кредитным продуктам.

Для целей управления рисками Группа рассматривает и объединяет все элементы кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику или контрагенту, географический и отраслевой риски.

(i) Структура управления кредитным риском

В Группе созданы четыре кредитных комитета, которые несут ответственность за осуществление контроля за кредитным риском.

Следующие кредитные комитеты несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, по которым возможен кредитный риск:

- Большой кредитный комитет несет ответственность за разработку политики по проведению кредитных операций и ее реализацию, рассмотрение заявок на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках клиентам Корпоративного Бизнеса (далее – “КБ”) на суммы свыше 50 млн. рублей, клиентам Малого и Среднего Бизнеса (далее – “МСБ”) свыше 90 млн. рублей (при условии соблюдения финансовых нормативов), клиентам МСБ независимо от суммы (при нарушении финансовых нормативов);
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением заявок на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках на суммы до 50 млн. рублей клиентам КБ и до 90 млн. рублей клиентам МСБ (при условии соблюдения финансовых нормативов);
- Кредитный комитет первого уровня несет ответственность за реализацию политики Группы по проведению кредитных операций при рассмотрении заявок клиентов (не являющихся кредитными организациями) на предоставление клиентам МСБ кредитных продуктов – сделки на суммы до 20 млн. рублей. В состав Комитета первого уровня входят: сотрудник/руководитель кредитующего подразделения по работе с малым и средним бизнесом Центрального офиса Группы и сотрудник/руководитель Управления

банковскими рисками. На данном Комитете принимаются решения по стандартным сделкам МСБ (сделкам без нарушения нормативов по оценке кредитоспособности согласно Положению о порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесенных к сегменту МСБ);

- Розничный кредитный комитет несет ответственность за реализацию политики Группы по проведению кредитных операций при рассмотрении заявок на предоставление нестандартных розничных продуктов (индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам) – сделки в рамках возможного расчетного кредитного лимита на заемщика.
- Одобрение объемов кредитования кредитных организаций и приобретения ценных бумаг, инвестиции в которые сопряжены с кредитным риском, осуществляется Финансовым комитетом.
- Решения по предоставлению стандартных кредитов физическим лицам принимаются на основании применения комплекса методологических инструментов (процедур, процессов, алгоритмов, правил, иных компонентов) и технологических инструментов, обеспечивающих принятие однозначного решения унифицированного вида.

(ii) Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется Группой на основании Кредитной политики, утвержденной Советом директоров, в которой определены основные формы и виды кредитных продуктов, предоставляемых Группой, порядок организации кредитного процесса, процедуры кредитной политики и лимиты кредитования. Группа устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по банкам, сегментам клиентов, связанным между собой клиентам, контрагентам и эмитентам, а также по отраслям экономики, кредитным рейтингам и рыночной ликвидности (применительно к ценным бумагам). Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и сумму основного долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Соответствующий кредитный комитет анализирует заявки на получение кредитов на основе сводного заключения, в котором содержится заключение Управления кредитования, Управления экономической безопасности (подразделение безопасности), Департамента экономики и рисков и Юридического департамента.

Департамент экономики и рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитного риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на ежеквартальной основе производит оценку кредитоспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. На основе данной информации внутренний кредитный рейтинг заемщика может быть пересмотрен. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Группы согласно утвержденному Регламенту работы с залоговым обеспечением. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Информация по качеству кредитного портфеля представлена в Примечании 16.

(iii) Обеспечение и прочие способы повышения качества кредитов

Одним из способов управления кредитным риском является получение обеспечения, а также контроль за обеспечением.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором уменьшения кредитного риска, политикой Группы установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем наличие обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, задолженность может быть необеспеченной.

Кредитной политикой Группы установлены лимиты обеспеченности как в разрезе каждой сделки в зависимости от качества заемщика, так и по кредитному портфелю в целом. Наиболее предпочтительным для Группы является высоколиквидное обеспечение, т.е. то обеспечение, реализация которого по рыночной стоимости возможна в срок до 180 календарных дней. Оценка стоимости обеспечения может проводиться как Группой, так и независимыми оценочными компаниями. В настоящее время в Группе сформирован пул оценщиков – партнеров Группы, продолжается процедура его наполнения.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- залог собственных векселей Группы;
- прочие ликвидные ценные бумаги;
- залог объектов недвижимости (в том числе земли), залог прав на объекты незавершенного строительства;
- залог транспортных средств;
- залог товаров в обороте;
- поручительства государственных и муниципальных органов власти;
- гарантии банков и прочих финансовых институтов;
- поручительства предприятий и организаций;
- поручительства физических лиц.

С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения. Группа также может использовать поручительства физических лиц как дополнительное обеспечение для увеличения ответственности руководства и/или владельцев заемщика.

Кредиты банкам могут выдаваться как без обеспечения, так и под обеспечение, в качестве которого чаще всего выступают ценные бумаги, в том числе, когда ценные бумаги являются обеспечением по сделкам “обратного РЕПО”.

(iv) Максимальный кредитный риск

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Группа применяет те же определенные кредитной политикой процедуры и методы, что и для признанных в консолидированном отчете о финансовом положении кредитных инструментов (кредитов, выданных клиентам).

Группа диверсифицирует кредитный риск по регионам присутствия, отраслям, к которым принадлежат заемщики. Лимиты диверсификации кредитного портфеля по отраслям экономики установлены Кредитной политикой Группы. Группа отслеживает текущую экономическую ситуацию в регионах и отраслях размещения кредитных средств, оперативно учитывает ее изменение при принятии решения о размещении свободных средств.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 16.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – “норматив Н21”); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – “норматив Н22”).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп” и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают глобальные генеральные соглашения для сделок "РЕПО" и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

Группа получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок "РЕПО" и сделок "обратного РЕПО".

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	1 175 588	-	1 175 588	1 175 588	-	-
Всего финансовых активов	1 175 588	-	1 175 588	1 175 588	-	-
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	7 019 531	-	7 019 531	7 019 531	-	-
Всего финансовых обязательств	7 019 531	-	7 019 531	7 019 531	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	1 212 945	-	1 212 945	(1 212 945)	-	-
Всего финансовых активов	1 212 945	-	1 212 945	(1 212 945)	-	-
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	6 535 106	-	6 535 106	(6 535 106)	-	-
Всего финансовых обязательств	6 535 106	-	6 535 106	(6 535 106)	-	-

Из указанных в таблице финансовых инструментов по сделкам "РЕПО" ценные бумаги на сумму 1 093 646 тыс. рублей были получены как обеспечение по сделкам "обратного РЕПО" и повторно оформлены в залог по сделкам "РЕПО" по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	1 175 588	Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 175 588	-	18
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	7 019 531	Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 019 531	-	25

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	1 212 945	Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 212 945	-	18
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	6 535 106	Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	6 535 106	-	25

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы обеспечить способность оперативно и слаженно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- формирования портфеля высоколиквидных активов (в основном ценных бумаг), обеспечивающего возможность рефинансирования в ЦБ РФ и банках-контрагентах, либо свободной реализации в качестве защитной меры в случае разрыва ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля соответствия балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Департаментом экономики и рисков на регулярной основе проводится стресс-тестирование уровня риска ликвидности. Сценарии стресс-тестирования предусматривают различные варианты изменения структуры активов и пассивов по срокам погашения, включающие как стандартные, так и кризисные ситуации в случаях оттока ресурсов и сокращения доступных объемов источников их замещения. В рамках различных сценариев осуществляется прогнозирование потенциального объема разрывов ликвидности и рассматриваются различные варианты возможности преодоления данных разрывов.

Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение Финансовому комитету, а также Правлению, Совету директоров и надзорному органу ЦБ РФ.

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Группы являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера, за исключением депозитов физических лиц, которые, в соответствии с законодательством Российской Федерации могут быть досрочно изъяты в любой момент по требованию вкладчиков. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 670 574	349 940	9 064	217 039	2 246 617	2 158 387
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 055 768	-	-	-	7 055 768	7 019 531
Текущие счета и депозиты клиентов	41 297 497	3 276 049	1 618 078	978 262	47 169 886	45 637 182
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	133 404	155 355	665 624	1 265 903	2 220 286	1 992 661
Выпущенные облигации	-	1 590 202	-	-	1 590 202	1 498 657
Субординированные займы	18 619	37 239	167 575	3 428 221	3 651 654	2 278 000
Прочие финансовые обязательства	306 868			-	306 868	306 868
Всего	50 482 730	5 408 785	2 460 341	5 889 425	64 241 281	60 891 286
Условные обязательства кредитного характера	5 856 307	-	-	-	5 856 307	5 856 307

Позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	799 534	1 574 675	26 185	29 848	2 430 242	2 406 291
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	6 542 035	-	-	-	6 542 035	6 535 106
Текущие счета и депозиты клиентов	27 004 902	1 660 812	1 207 560	877 847	30 751 121	30 693 929
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	1 112 774	480 702	1 422 585	1 329 415	4 345 476	3 962 190
Выпущенные облигации	-	106 751	3 795 098	-	3 901 849	3 529 613
Субординированные займы	16 898	33 797	152 085	3 204 439	3 407 219	2 278 000
Прочие финансовые обязательства	91 135	72 453	57 171	-	220 759	220 759
Обязательства перед неконтролирующими участниками	342 690	-	-	-	342 690	342 690
Всего	35 909 968	3 929 190	6 660 684	5 441 549	51 941 391	49 968 578
Условные обязательства кредитного характера	7 899 530	-	-	-	7 899 530	7 899 530

Приведенная далее таблица отражает стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением обесцененных непросроченных кредитов, выданных клиентам, отраженных в категории "От 1 года до 5 лет" в соответствии с предполагаемым сроком их погашения:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	4 378 357	-	-	-	-	-	-	4 378 357
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	489 361	-	489 361
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12 203 360	-	-	-	-	-	-	12 203 360
Кредиты, выданные клиентам	113 129	958 515	9 544 314	19 079 809	3 101 508	-	875 517	33 672 792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	288 629	1 563 596	6 131 484	2 275 693	-	-	10 259 402
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 175 588	-	-	-	-	-	-	1 175 588
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	1 304 580	-	1 304 580
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 272 324	-	1 272 324
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-	18 947	-	-	-	18 947
Прочие активы	222 986	140 755	23 569	19 512	2 444	451 205	-	860 471
Гудвил	-	-	-	-	-	73 297	-	73 297
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	340 555	-	340 555
Всего активов	18 093 420	1 387 899	11 131 479	25 249 752	5 379 645	3 931 322	875 517	66 049 034

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые инструменты	325 698							325 698
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 652 643	341 566	251	73 354	90 573	-	-	2 158 387
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 019 531	-	-	-	-	-	-	7 019 531
Текущие счета и депозиты клиентов	24 814 548	5 058 329	6 157 343	9 606 962	-	-	-	45 637 182
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	132 653	154 034	623 395	1 082 579	-	-	-	1 992 661
Выпущенные облигации	-	-	1 498 657	-	-	-	-	1 498 657
Субординированные займы	-	-	-	755 000	1 523 000	-	-	2 278 000
Прочие обязательства	77 077	164 442	93 116	11 784	-	27 406	-	373 825
Всего обязательств	34 022 150	5 718 371	8 372 762	11 529 679	1 613 573	27 406	-	61 283 941
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(15 819 276)	(4 083 630)	1 744 221	14 378 273	3 766 072	3 903 916	875 517	4 765 093

Приведенная далее таблица отражает стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением обесцененных непросроченных кредитов, выданных клиентам, отраженных в категории "От 1 года до 5 лет" в соответствии с предполагаемым сроком их погашения:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	3 839 975	-	-	-	-	-	-	3 839 975
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	530 436	-	530 436
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 562 192	-	-	-	-	-	-	3 562 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	349 579	494 795	-	-	844 374
Кредиты, выданные клиентам	397 078	1 523 287	4 709 997	21 586 826	2 299 668	-	517 996	31 034 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	64 173	695 883	7 622 925	1 353 978	69 715	-	9 806 674
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 212 945	-	-	-	-	-	-	1 212 945
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	2 620 466	-	2 620 466
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	521 600	-	521 600
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	9 712	-	-	-	-	9 712
Прочие активы	217 310	162 885	61 065	-	-	580 007	-	1 021 267
Гудвил	-	-	-	-	-	73 297	-	73 297
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	207 739	-	207 739
Всего активов	9 229 500	1 750 345	5 476 657	29 559 330	4 148 441	4 603 260	517 996	55 285 529

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	787 277	1 567 958	24 216	26 840	-	-	-	2 406 291
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	6 535 106	-	-	-	-	-	-	6 535 106
Текущие счета и депозиты клиентов	12 382 890	4 144 863	7 658 471	6 507 488	217	-	-	30 693 929
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	1 110 308	473 027	1 345 975	1 032 880	-	-	-	3 962 190
Выпущенные облигации	-	-	1 534 525	1 995 088	-	-	-	3 529 613
Субординированные займы	-	-	-	808 000	1 470 000	-	-	2 278 000
Прочие обязательства	91 134	72 753	104 804	-	-	37 481	-	306 172
Обязательства перед неконтролирующими участниками	-	-	-	-	-	342 690	-	342 690
Всего обязательств	20 906 715	6 258 601	10 667 991	10 370 296	1 470 217	380 171	-	50 053 991
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(11 677 215)	(4 508 256)	(5 191 334)	19 189 034	2 678 224	4 223 089	517 996	5 231 538

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

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовые стоимости активов и обязательств на отчетную дату. Они не включают будущие процентные платежи.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять срочные депозиты в любой момент до наступления срока погашения, как правило, с потерей процентных доходов. Данные депозиты представлены в приведенных выше таблицах в соответствии с договорными сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма таких клиентских счетов, включая начисленные проценты, составляет 17 474 069 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 15 548 757 тыс. рублей).

Договорные сроки погашения срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	1 309 797	796 232
От 1 до 3 месяцев	1 874 330	2 511 739
От 3 до 12 месяцев	4 699 517	6 537 081
От 1 года до 5 лет	9 590 425	5 703 488
Более 5 лет	-	217
Всего срочных депозитов физических лиц	17 474 069	15 548 757

Руководство полагает, что, несмотря на тот факт, что значительная часть средств клиентов представляют собой счета до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), диверсификация данных средств по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт указывают на то, что данные депозиты представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы. Группа считает, что накопленный разрыв в рамках до 1 года может быть в полной мере закрыт за счет кредитных линий, открытых в других российских банках; привлечения краткосрочных средств от крупных российских предприятий, в том числе от связанных сторон Группы, а также дальнейшего удержания текущих счетов и депозитов клиентов.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

	Требование	2014 год, %	2013 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	40,8	41,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	74,5	75,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	83,4	98,4

34 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” (далее – “Положение ЦБ РФ № 215-П”), а начиная с 1 января 2014 года - Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)” (далее – “Положение ЦБ РФ № 395-П”).

По состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (“норматив достаточности собственных средств (капитала)”) составляло 10%. По состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – “норматив Н20.1”), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – “норматив Н20.2”), норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – “норматив Н20.0”) составляют 5,5%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н20.2 составляет 6,0%.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей
Базовый капитал	5 058 686
Добавочный капитал	-
Основной капитал	5 058 686
Дополнительный капитал	2 133 308
Собственные средства (капитал)	7 191 994
Активы, взвешенные с учетом риска	59 547 635
Норматив Н20.1 (%)	8,5
Норматив Н20.2 (%)	8,5
Норматив Н20.0 (%)	12,1

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Экономическое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель I), по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	1 383 341	1 383 341
Эмиссионный доход	2 521 805	2 521 805
Нераспределенная прибыль	1 412 952	1 351 880
Гудвил	(73 297)	(73 297)
Всего капитала 1-го уровня	5 244 801	5 183 729
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(553 005)	(25 488)
Субординированные займы (неамортизированная часть)	2 265 917	2 185 132
Всего капитала 2-го уровня	1 712 912	2 159 644
Всего капитала	6 957 713	7 343 373

35 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов по кредитным картам, а также овердрафтов.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения устанавливают ограничения на величину обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 180 913	3 564 603
Гарантии и аккредитивы	3 675 394	4 334 927
	5 856 307	7 899 530

Изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	37 481	39 465
Восстановление резерва (Примечание 10)	(10 075)	(1 984)
Остаток по состоянию на конец года	27 406	37 481

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитных ресурсов не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

36 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	116 956	147 844
Сроком от 1 года до 5 лет	420 668	411 749
Сроком более 5 лет	138 744	33 590
	676 368	593 183

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

Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную собственность. Обязательства по операционной аренде перед Группой, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	66 653	46 014
Сроком от 1 года до 5 лет	3 296	44 416
Сроком более 5 лет	2 471	105 972
	72 420	196 402

37 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо иных существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые

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

38 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Доверительное управление

Группа оказывает услуги по доверительному управлению юридическим и физическим лицам, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

39 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ООО “Левит”. Конечным контролем над Группой обладает Михельсон Л.В.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование акционера	Доля владения на 31 декабря 2014 года	Доля владения на 31 декабря 2013 года
Общество с ограниченной ответственностью “Левит”	64,06%	64,06%
Симановская Софья Кимовна	12,99%	12,99%
TBS Enterprises Limited	5,00%	5,00%
DAYMORE INVESTMENTS LIMITED	5,33%	5,33%
Прочие акционеры с долей владения менее 5 %	12,62%	12,62%
	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2014 года основными акционерами ООО “Левит” являются Михельсон Леонид Викторович (78,29%) и Симановский Леонид Яковлевич (21,71%).

Операции с членами Совета директоров и Правления

Ключевой управленческий персонал состоит из членов Совета директоров и Правления.

За 2014 год общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включая премии и разовые компенсации, составил 122 739 тыс. рублей (2013 год: 148 639 тыс. рублей). Группа не предоставляет вознаграждений по окончании трудовой деятельности в виде акций или других форм долгосрочного вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

	Средняя эффективная процентная ставка, %			Балансовая стоимость активов и обязательств, тыс. рублей		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Консолидированный отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	13,0%	-	-	74 295	-	-
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	(1 733)	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	12,6%	5,0%	7,2%	85 441	86 141	28 173

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

	Средняя эффективная процентная ставка, %			Балансовая стоимость активов и обязательств, тыс. рублей		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Консолидированный отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	13,0%	-	-	43 066	-	-
Резерв под обесценение кредитов				(1 096)	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	8,4%	4,5%	4,3%	106 059	60 167	21 345
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	10,2%	-	-	10 387	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2014 и 2013 годы, по операциям с членами Совета директоров и Правления, за исключением вознаграждения, составили:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	5 518	2 124
Процентные расходы	9 440	7 690
(Создание) восстановление резервов под обесценение	(637)	1 096

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров Группы, которые не являются членами Совета директоров и Правления, а также предприятия, которые они контролируют или на которые они могут оказывать значительное влияние.

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Средняя эффективная процентная ставка, %			Балансовая стоимость активов и обязательств, тыс. рублей		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Консолидированный отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	14,1%	-	-	94 661	-	-
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	(2 030)	-	-
*ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	14,4%	3,0%	5,0%	9 304 874	9 438 875	4 670 415
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	9,2%	-	-	250 100	-	-
Субординированные займы	11,6%	-	-	1 523 000	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Средняя эффективная процентная ставка, %			Балансовая стоимость активов и обязательств, тыс. рублей		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Консолидированный отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	14,0%	-	-	38 248	-	-
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	(5 759)	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	8,8%	2,0%	4,5%	8 674 552	1 189 351	385 965
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	9,3%	5,0%	-	163 190	540 619	-
Субординированные займы	10,2%	-	-	1 523 000	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	856 669	-	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов входят текущие счета и депозиты акционеров Группы, в сумме 708 118 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 24 704 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2014 и 2013 годы, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	7 865	4 620
Процентные расходы	(987 120)	(747 600)
Комиссионные доходы	3 221	9 916
Восстановление резервов от обесценения	3 729	45 842
Убыток от операций с иностранной валютой	(29 337)	-
Общехозяйственные и административные расходы	(3 871)	(6 581)

Процентные расходы по текущим счетам и депозитам акционеров за 2014 год составили 56 636 тыс. рублей (2013 год: 3 161 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Рыночные котировки (Уровень I)	Методы оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	1 194 699	1 138 255	2 332 954
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов и сделкам “РЕПО”	4 030 773	3 895 675	7 926 448
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	325 698	325 698

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Рыночные котировки (Уровень I)	Методы оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень II)	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- обремененные залогом сделкам "РЕПО"	844 374	-	844 374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	2 742 787	3 147	2 745 934
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов и сделкам "РЕПО"	7 060 740	-	7 060 740

Балансовая стоимость денежных и приравненных к ним средств, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", прочих финансовых активов соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

Балансовая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", прочих финансовых обязательств соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость оставшихся финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования метода дисконтированных потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

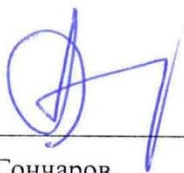
тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	29 690 148	29 690 148	33 672 792
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	45 047 308	-	45 047 308	45 637 182
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	-	1 924 599	-	1 924 599	1 992 661
Выпущенные облигации	-	1 494 910	-	1 494 910	1 498 657
Субординированные займы	-	-	1 655 810	1 655 810	2 278 000

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	30 150 857	30 150 857	31 034 852
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	30 937 370	-	30 937 370	30 693 929
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	-	4 025 577	-	4 025 577	3 962 190
Выпущенные облигации	-	3 600 175	-	3 600 175	3 529 613
Субординированные займы	-	-	1 934 705	1 934 705	2 278 000

41 События, произошедшие после отчетной даты

26 марта 2015 года Группа по ofercie выкупила облигации третьего выпуска на общую сумму 371 320 тыс. рублей.



Г-н А. Гончаров

Председатель Правления




Г-жа Н. Соловей

Главный бухгалтер