
Группа ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	11
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3	Краткое изложение принципов учетной политики	12
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	24
5	Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу	25
6	Денежные средства и их эквиваленты	26
7	Торговые ценные бумаги.....	27
8	Средства в других банках	29
9	Кредиты и авансы клиентам	30
10	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	39
11	Основные средства и нематериальные активы	45
12	Инвестиционная собственность	47
13	Прочие финансовые активы	48
14	Прочие активы.....	48
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	49
16	Средства других банков	49
17	Средства клиентов	50
18	Прочие заемные средства	51
19	Прочие финансовые обязательства.....	51
20	Прочие обязательства.....	52
21	Уставный капитал	52
22	Процентные доходы и расходы	53
23	Комиссионные доходы и расходы	53
24	Прочие операционные доходы	54
25	Административные и прочие операционные расходы	54
26	Налог на прибыль	54
27	Дивиденды.....	56
28	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	57
29	Управление капиталом.....	72
30	Условные обязательства.....	75
31	Производные финансовые инструменты	79
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	79
33	Операции со связанными сторонами	83
34	События после окончания отчетного периода	85

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Группы 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: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации. Свидетельство от 24 января 1992 года № 485.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением МНС России по Челябинской области за № 1027400000110 03 сентября 2002 года. Свидетельство серии 74 № 002207211.

Место нахождения аудируемого лица: 454091, город Челябинск, улица Карла Маркса, 80.

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.

Кузнецов А.А.

Заместитель директора

Доверенность от 16 марта 2015 года № 30/15

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация



20 апреля 2015 года

Группа ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 998 238	3 760 226
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		263 056	260 296
Торговые ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Группы	7	4 193 025	3 688 059
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	7	-	434 358
Средства в других банках	8	485 393	432 679
Кредиты и авансы клиентам	9	21 969 683	20 503 986
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	1 870 160	1 951 707
Предоплата по налогу на прибыль		17 505	19 252
Основные средства	11	3 038 979	3 101 170
Нематериальные активы	11	48 798	49 404
Инвестиционная собственность	12	143 479	186 858
Прочие финансовые активы	13	292 183	540 842
Прочие активы	14	871 295	885 126
Отложенный налоговый актив	26	25 474	20 719
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	57 273	131 222
Итого активов		38 274 541	35 965 904
Обязательства			
Средства других банков	16	150 145	639 497
Средства клиентов	17	28 626 270	26 360 826
Выпущенные векселя		33 839	21 965
Прочие заемные средства	18	1 044 729	852 428
Прочие финансовые обязательства	19	32 378	20 144
Текущие обязательства по налогу на прибыль		536	2 285
Отложенное налоговое обязательство	26	300 981	339 522
Прочие обязательства	20	435 102	367 724
Итого обязательств		30 623 980	28 604 391
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	2 336 749	2 336 749
Фонд переоценки земли и зданий		1 928 536	1 932 762
Нераспределенная прибыль		3 385 276	3 092 002
Итого собственных средств		7 650 561	7 361 513
Итого обязательств и собственных средств		38 274 541	35 965 904

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 20 апреля 2015 года.

М.И. Братишкин
 Генеральный директор



Н.В. Абрамова
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	22	4 056 676	3 832 397
Процентные расходы	22	(1 692 428)	(1 554 658)
Чистые процентные доходы		2 364 248	2 277 739
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(488 160)	(204 096)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	10	(17 248)	(11 384)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 858 840	2 062 259
Комиссионные доходы	23	737 509	790 746
Комиссионные расходы	23	(116 531)	(93 590)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(402 353)	(63 865)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(24 728)	(32 621)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		123 318	(52 006)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		124 447	99 456
Прочие операционные доходы	24	41 206	36 644
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 867 381)	(1 814 720)
Прибыль до налогообложения		474 327	932 303
Расходы по налогу на прибыль	26	(100 091)	(177 692)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		374 236	754 611
Прочий совокупный доход:			
Переоценка основных средств	11	(5 228)	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	26	1 046	-
Прочий совокупный доход за год		(4 182)	-
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		370 054	754 611

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2013 года		2 336 749	1 932 762	2 418 397	6 687 908
Прибыль за год		-	-	754 611	754 611
Общий совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	754 611	754 611
Дивиденды объявленные					
- Обыкновенные акции	27	-	-	(80 560)	(80 560)
- Привилегированные акции	27	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2013 года		2 336 749	1 932 762	3 092 002	7 361 513
Прибыль за год		-	-	374 236	374 236
Прочий совокупный доход					
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль в сумме 1 046 тысяч рублей		-	(4 182)	-	(4 182)
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	(4 182)	374 236	370 054
Реализованный фонд переоценки недвижимости за вычетом налога на прибыль в сумме 11 тысяч рублей		-	(44)	44	-
Дивиденды объявленные					
- Обыкновенные акции	27	-	-	(80 560)	(80 560)
- Привилегированные акции	27	-	-	(446)	(446)
Остаток на 31 декабря 2014 года		2 336 749	1 928 536	3 385 276	7 650 561

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 128 175	3 811 268
Проценты уплаченные		(1 661 816)	(1 525 688)
Комиссии полученные		737 509	790 746
Комиссии уплаченные		(116 531)	(93 590)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(36 116)	44 374
Расходы, понесенные по операциям с иностранной валютой		(34 088)	(33 094)
(Расходы)/доходы, полученные от реализации залогового имущества		(20 121)	1 083
Прочие полученные операционные доходы		35 884	35 889
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 115 666)	(1 123 193)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(578 918)	(544 483)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 338 312	1 363 312
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(2 760)	34 357
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		(309 524)	(436 478)
Чистое снижение по средствам в других банках		40 066	920 902
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(1 861 162)	(2 907 454)
Чистое снижение/(прирост) дебиторской задолженности по финансовому лизингу		2 676	(274 037)
Чистое снижение по прочим финансовым активам		268 844	5 393
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		151 155	(639 804)
Чистое снижение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи		100 724	7 414
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(546 071)	485 662
Чистый прирост по средствам клиентов		1 400 282	1 027 215
Чистый прирост по выпущенным векселям		11 875	8 500
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		10 252	1 732
Чистый прирост по прочим обязательствам		104 201	176 495
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		708 870	(226 791)
Налог на прибыль уплаченный		(142 343)	(229 823)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		566 527	(456 614)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(65 671)	(55 815)
Выбытие инвестиционной собственности	12	34 818	-
Выручка от реализации основных средств		915	302
Приобретение нематериальных активов	11	(15 583)	(11 089)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(45 521)	(66 602)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение прочих заемных средств		431 367	684 712
Погашение прочих заемных средств		(244 412)	(108 477)
Дивиденды уплаченные	27	(81 006)	(81 006)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		105 949	495 229
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		611 057	125 481
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 238 012	97 494
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 760 226	3 662 732
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	4 998 238	3 760 226

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее «Группа Челиндбанк» или «Группа»). Основной дочерней компанией является ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» («Челиндлизинг»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 485 от 13 августа 2012 года (первая Генеральная лицензия получена 10 июля 1992 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2014 года Банк имеет 29 (2013 год: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе. Кроме того, у Банка имеется 1 представительство (2013: 1) в Москве.

Основным видом деятельности компании «Челиндлизинг» является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и Группа имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,
Челябинск,
ул. Карла Маркса, 80.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку земли, зданий, торговых ценных бумаг и инвестиционной собственности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики и порядка представления данных. Группа приняла следующие поправки к стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- 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”
- КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи”

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств. Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным, как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов. Данные 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) 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.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты также включают депозиты «овернайт в других банках». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

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

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода.

Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в собственных средствах в составе фонда переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе собственных средств, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	5-7

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5-7 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату, с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива, с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

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

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают долгосрочные кредиты на финансирование некоторых кредитных операций Группы. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за период, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы на обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Обыкновенные акции. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства, принадлежащие владельцам Банка, уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, на 1 января 2015 года составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро (2013 год: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро).

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

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

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

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

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов, и дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Детальный анализ представлен в Примечаниях 9 и 10.

Переоценка объектов основных средств и инвестиционной собственности. Для определения справедливой стоимости объектов основных средств и инвестиционной собственности используется комбинация метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов основных средств и инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. В соответствии со сравнительным методом определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В соответствии с методом капитализации доходов определение рыночной стоимости основано на денежных потоках базового года. Детальный анализ представлен в Примечаниях 11 и 12.

5 Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

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 нововведений нижеследующий стандарт потенциально может оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанного стандарта с момента его вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные средства	2 506 205	1 922 458
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	751 078	723 619
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	1 191 685	831 574
- других стран	549 270	282 575
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 998 238	3 760 226

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Центральный банк Российской Федерации	751 078	723 619
- 20 крупнейших российских банков*	619 197	522 286
- банки стран ОЭСР	544 476	282 575
- прочие банки и финансовые институты	577 282	309 288
Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ	2 492 033	1 837 768

*в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 063 185	2 800 949
- в т.ч. обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	-	434 358
Корпоративные облигации	1 971 856	1 313 021
Муниципальные облигации	149 052	-
Итого долговых ценных бумаг	4 184 093	4 113 970
Корпоративные акции	8 932	8 447
Итого торговых ценных бумаг	4 193 025	4 122 417

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2014 года ОФЗ имеют сроки погашения с июня 2015 года по февраль 2036 года (2013 год: с марта 2014 года по февраль 2036 года), купонный доход от 5,5% до 7,4% годовых (2013 год: от 5,5% до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 11,1% до 16,2% годовых (2013 год: от 5,6% до 8,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США). По состоянию на 31 декабря 2014 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2044 года (2013 год: с марта 2014 года по ноябрь 2023 года), купонный доход от 6,5% до 12,3% годовых (2013 год: от 6,5% до 12,0%) и доходность к погашению от 7,7% до 84,2% годовых (2013 год: от 2,3% до 11,7%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Все долговые торговые ценные бумаги являются текущими и необесцененными.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом от В+ до ВВВ	2 063 185	149 052	1 926 211	4 138 448
не имеющие рейтинга	-	-	45 645	45 645
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 063 185	149 052	1 971 856	4 184 093

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Корпоративные облигации	Итого
с рейтингом от В+ до ВВВ	2 800 949	1 197 886	3 998 835
- в т.ч. обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	434 358	-	434 358
не имеющие рейтинга	-	115 135	115 135
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 800 949	1 313 021	4 113 970

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Ниже приводится анализ балансовой стоимости переданных долговых торговых ценных бумаг, по которым нет полного прекращения признания, и связанных обязательств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Балансовая стоимость активов	-	434 358
Балансовая стоимость связанных обязательств	-	401 366

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. 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.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств других банков (Примечание 16). 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.

Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

8 Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в Банке России	2 000	-
- в банках стран ОЭСР	338 254	88 159
- 35 крупнейших российских банков*	41	197 763
- в других российских банках	145 098	146 757
Итого средств в других банках	485 393	432 679

*35 крупнейших российских банков по величине активов согласно рейтингу РБК

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 28.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные кредиты	11 030 399	10 522 407
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	9 789 568	9 472 315
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 699 895	1 207 630
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 959 181	1 413 001
Кредиты государственным и муниципальным организациям	124 332	120 077
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	24 603 375	22 735 430
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 633 692)	(2 231 444)
Итого кредитов и авансов клиентам	21 969 683	20 503 986

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Авто- и потреби- тельские кредиты физичес- ким лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Кредиты государст- венным и муници- пальным организа- циям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	1 611 399	446 002	129 945	42 893	1 205	2 231 444
Создание резерва под обесценение в течение года	234 939	198 170	50 810	4 136	105	488 160
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(41 054)	(41 339)	(3 519)	-	-	(85 912)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	1 805 284	602 833	177 236	47 029	1 310	2 633 692

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	1 533 532	365 655	118 148	52 056	2 485	2 071 876
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	88 337	105 159	21 043	(9 163)	(1 280)	204 096
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(10 470)	(24 812)	(9 246)	-	-	(44 528)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	1 611 399	446 002	129 945	42 893	1 205	2 231 444

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 748 749	47,7	10 885 316	47,9
Торговля	3 391 277	13,8	3 413 534	15,0
Производство	3 364 732	13,7	2 500 241	11,0
Индивидуальные предприниматели	1 699 895	6,9	1 207 630	5,3
Металлургия	1 258 898	5,1	1 622 337	7,1
Строительство и недвижимость	1 153 744	4,7	1 234 650	5,4
Сельское хозяйство	742 135	3,0	589 158	2,6
Прочее	1 243 945	5,1	1 282 564	5,7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	24 603 375	100	22 735 430	100

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы был один заемщик – группа ОАО «ЧТПЗ» (2013 год: один заемщик) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 113 048 тысяч рублей (2013 год: 1 271 512 тысяч рублей), или 5% от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2013 год: 6%). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

26 февраля 2013 года задолженность группы ОАО «ЧТПЗ» в сумме 1 330 млн. руб. была реструктурирована путем предоставления нового кредита группе ОАО «ЧТПЗ» сроком на 7 лет в размере 930 млн. рублей, обеспеченного государственными гарантиями на 464 млн. рублей, и приобретены облигации ОАО «ЧТПЗ» сроком погашения через 3 года в сумме 400 млн. рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года кредит группе ОАО «ЧТПЗ» был классифицирован в категорию кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения, не имеющих просрочки платежа.

На 31 декабря 2014 задолженность группы ОАО «ЧТПЗ» составила 930 млн. рублей по предоставленным кредитам и 183 млн. рублей по облигационному займу.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные	7 932 596	1 494 877	121 618	9 549 091
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	263 729	38 616	2 417	304 762
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	8 196 325	1 533 493	124 035	9 853 853
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	1 742 198	72 973	297	1 815 468
- с задержкой платежа менее 30 дней	184 078	-	-	184 078
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	258 301	-	-	258 301
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	24 580	-	-	24 580
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	314 934	1 766	-	316 700
- с задержкой платежа свыше 360 дней	309 983	91 663	-	401 646
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	2 834 074	166 402	297	3 000 773
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	11 030 399	1 699 895	124 332	12 854 626
За вычетом резерва под обесценение	(1 805 284)	(177 236)	(1 310)	(1 983 830)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	9 225 115	1 522 659	123 022	10 870 796

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных юридическим лицам индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные	7 349 941	1 011 854	114 644	8 476 439
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	296 820	88 656	5 433	390 909
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	7 646 761	1 100 510	120 077	8 867 348
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	1 962 793	307	-	1 963 100
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 416	-	-	2 416
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	24 914	1 970	-	26 884
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	289 743	213	-	289 956
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	34 608	12 546	-	47 154
- с задержкой платежа свыше 360 дней	561 172	92 084	-	653 256
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	2 875 646	107 120	-	2 982 766
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	10 522 407	1 207 630	120 077	11 850 114
За вычетом резерва под обесценение	(1 611 399)	(129 945)	(1 205)	(1 742 549)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8 911 008	1 077 685	118 872	10 107 565

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, не включаются в оценку на предмет обесценения на совокупной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в портфель кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Стандартными, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов на основе обоснованного суждения специалистов в отношении финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов.

К кредитам, за которыми ведется наблюдение, относятся кредиты с повышенным кредитным риском, по которым на отчетную дату не было выявлено событие обесценения. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с признаками индивидуального обесценения; прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченных ссуд и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичным портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения.

Во многих случаях Группа определяет размер резерва по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по которым были выявлены признаки обесценения, на основе дисконтирования будущих денежных потоков, которые могут быть получены вследствие реализации обеспечения. Обеспечение по 52% обесцененных кредитов и авансов (за исключением кредита группе ОАО «ЧТПЗ») представлено объектами недвижимости. Для определения возможной цены реализации данного обеспечения (принимая во внимание издержки при реализации) Группа использует 10–20% дисконта к справедливой стоимости объектов недвижимости. Используемая при определении резерва под обесценение задержка при получении поступлений от реализации данного обеспечения составляет 12 – 36 месяцев. Группа не учитывает другие виды обеспечения при определении резерва.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 108 708 тысяч рублей ниже/выше (2013 год: 101 076 тысяч рублей).

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения на 31 декабря 2014 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Торгуемые ценные бумаги	40 043	1 540	38 503
Недвижимость	4 244 222	1 141 493	3 102 729
Транспортные средства	1 089 836	213 485	876 351
Прочее обеспечение	1 415 201	443 972	971 229
Поручительства юридических и физических лиц	1 997 447	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	742 192	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	9 528 941	1 800 490	4 988 812
Обесцененные кредиты			
Торгуемые ценные бумаги	206 370	206 370	-
Недвижимость	356 459	109 128	247 331
Транспортные средства	30 141	23 513	6 628
Прочее обеспечение	440 432	-	440 432
Поручительства юридических и физических лиц	84 295	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	224 158	-	-
Всего обесцененных кредитов	1 341 855	339 011	694 391
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 870 796	2 139 501	5 683 203

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения на 31 декабря 2013 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и депозиты	9 871	9 871	-
Торгуемые ценные бумаги	49 952	2 321	47 631
Недвижимость	3 512 163	987 479	2 524 684
Транспортные средства	1 050 611	302 658	747 953
Прочее обеспечение	1 595 992	229 314	1 366 678
Поручительства юридических и физических лиц	1 625 749	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	732 523	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	8 576 861	1 531 643	4 686 946
Обесцененные кредиты			
Торгуемые ценные бумаги	357 693	450 659	-
Недвижимость	470 994	109 210	361 784
Транспортные средства	18 432	6 561	11 871
Прочее обеспечение	291 698	3	291 695
Поручительства юридических и физических лиц	2 188	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	389 699	-	-
Всего обесцененных кредитов	1 530 704	566 433	665 350
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 107 565	2 098 076	5 352 296

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2014 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость указанных активов составляет 197 655 тысяч рублей (2013 год: 253 924 тысячи рублей), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 195 442 тысячи рублей (2013 год: 252 017 тысяч рублей) и прочие активы стоимостью 2 214 тысяч рублей (2013 год: 1 907 тысяч рублей). Данные активы учитываются в составе инвестиционной собственности и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи. Политика Группы предполагает продажу этих активов в максимально короткие сроки.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 250 005 тысяч рублей (2013 год: 378 733 тысячи рублей) выше без учета обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	9 059 132	1 893 962	10 953 094
- с задержкой платежа менее 30 дней	254 072	38 347	292 419
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	108 091	8 647	116 738
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	73 082	3 194	76 276
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	84 579	3 903	88 482
- с задержкой платежа свыше 360 дней	210 612	11 128	221 740
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	9 789 568	1 959 181	11 748 749
За вычетом резерва под обесценение	(602 833)	(47 029)	(649 862)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	9 186 735	1 912 152	11 098 887

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	8 931 728	1 354 992	10 286 720
- с задержкой платежа менее 30 дней	201 950	36 646	238 596
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	53 318	4 893	58 211
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	49 572	2 715	52 287
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	30 843	4 105	34 948
- с задержкой платежа свыше 360 дней	204 904	9 650	214 554
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	9 472 315	1 413 001	10 885 316
За вычетом резерва под обесценение	(446 002)	(42 893)	(488 895)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	9 026 313	1 370 108	10 396 421

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании внутренней модели, которая учитывает статистику исторических убытков, основываясь на вероятности дефолта (PD) и уровне убытка в случае дефолта (LGD).

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, руководство использует следующие ключевые допущения:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется от 36,29% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта (PD) варьируется от 1,35% до 100% в зависимости от срока задержки платежа.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 110 989 тысяч рублей меньше/больше (2013 год: 103 964 тысячи рублей).

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам и по кредитам на покупку автомобилей оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с политикой Группы справедливая стоимость обеспечения на дату выдачи кредита превышает сумму кредита как минимум на 15% для ипотечных кредитов и для кредитов на покупку автомобилей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные кредиты	1 874 198	269 183	1 605 015
Просроченные кредиты	37 954	102	37 852
Всего ипотечных кредитов	1 912 152	269 285	1 642 867

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные кредиты	1 335 055	267 376	1 067 679
Просроченные кредиты	35 053	-	35 053
Всего ипотечных кредитов	1 370 108	267 376	1 102 732

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2014 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость указанных активов составляет 3 097 тысяч рублей (2013 год: 11 525 тысяч рублей), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 2 571 тысяча рублей (2013 год: 11 525 тысяч рублей) и прочие активы стоимостью 526 тысяч рублей (2013 год: 0 тысяч рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 32. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2014 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 183 316	167 494	2 350 810
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(383 874)	(29 505)	(413 379)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 799 442	137 989	1 937 431
За вычетом резерва под обесценение	(61 195)	(6 076)	(67 271)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 738 247	131 913	1 870 160

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2013 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 317 572	154 899	2 472 471
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(370 207)	(25 536)	(395 743)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 947 365	129 363	2 076 728
За вычетом резерва под обесценение	(120 921)	(4 100)	(125 021)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 826 444	125 263	1 951 707

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2014 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	120 921	4 100	125 021
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение отчетного периода	15 272	1 976	17 248
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(74 998)	-	(74 998)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	61 195	6 076	67 271

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2013 года:

	Корпорации	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	110 846	2 791	113 637
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	10 075	1 309	11 384
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	120 921	4 100	125 021

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 232 592	1 118 218	2 350 810
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(245 263)	(168 116)	(413 379)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	987 329	950 102	1 937 431

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 242 489	1 229 982	2 472 471
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(197 375)	(198 368)	(395 743)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 045 114	1 031 614	2 076 728

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	1 765 714	135 702	1 901 416
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	17 813	1 241	19 054
Итого необесцененной	1 783 527	136 943	1 920 470
Обесцененная	15 915	1 046	16 961
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 799 442	137 989	1 937 431
За вычетом резерва под обесценение	(61 195)	(6 076)	(67 271)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 738 247	131 913	1 870 160

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	1 804 618	125 635	1 930 253
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	66 555	2 240	68 795
Итого необесцененной	1 871 173	127 875	1 999 048
Обесцененная	76 192	1 488	77 680
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 947 365	129 363	2 076 728
За вычетом резерва под обесценение	(120 921)	(4 100)	(125 021)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 826 444	125 263	1 951 707

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Стандартной признается дебиторская задолженность по финансовому лизингу, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также отсутствуют факторы, ведущие к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой. Анализ кредитного качества производится для стандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на основе обоснованного суждения специалистов в отношении оценки финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

К *нестандартной дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение*, относится дебиторская задолженность по финансовому лизингу с повышенным кредитным риском, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности, либо задолженность не превышала 30 дней. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

Суммы, отраженные как обесцененные представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Группа оценивает размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу, на основании анализа будущих потоков денежных средств по дебиторской задолженности по финансовому лизингу с признаками индивидуального обесценения; прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченной задолженности и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичной дебиторской задолженности по финансовому лизингу без индивидуальных признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 18 702 тысячи рублей ниже/выше (2013 год: 19 517 тысяч рублей).

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	69 000	-	69 000
- транспортными средствами и оборудованием	1 669 247	131 913	1 801 160
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 738 247	131 913	1 870 160

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорации	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	69 969	-	69 969
- транспортными средствами и оборудованием	1 756 475	125 263	1 881 738
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 826 444	125 263	1 951 707

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

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 8 959 тысяч рублей (2013 год: 8 704 тысячи рублей) имеет обеспечение справедливой стоимостью 8 959 тысяч рублей (2013 год: 8 704 тысячи рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Справедливая стоимость обеспечения необесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 1 861 201 тысяча рублей (2013 год: 1 943 003 тысячи рублей) оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной дебиторской задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности дебиторов, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения дебиторской задолженности.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Незавершен- ное строи- тельство	Офисное и компью- терное оборудо- вание, автомобили	Итого основных средств	Немате- риаль- ные активы	Итого основных средств и нате- риальных активов
Стоимость на 1 января 2013 года		3 112 263	25 850	488 112	3 626 225	144 104	3 770 329
Накопленная амортизация		(76 869)	-	(389 014)	(465 883)	(91 810)	(557 693)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		3 035 394	25 850	99 098	3 160 342	52 294	3 212 636
Поступления		884	2 032	52 899	55 815	11 089	66 904
Переводы из незавершенного строительства		544	(544)	-	-	-	-
Выбытия		-	-	(10)	(10)	-	(10)
Амортизационные отчисления	25	(76 910)	-	(38 067)	(114 977)	(13 979)	(128 956)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		2 959 912	27 338	113 920	3 101 170	49 404	3 150 574
Стоимость на 31 декабря 2013 года		3 113 693	27 338	504 952	3 645 983	155 193	3 801 176
Накопленная амортизация		(153 781)	-	(391 032)	(544 813)	(105 789)	(650 602)
Поступления		-	560	65 111	65 671	15 583	81 254
Переводы из незавершенного строительства		-	-	-	-	-	-
Выбытия		(76)	-	(4)	(80)	-	(80)
Амортизационные отчисления	25	(76 912)	-	(45 642)	(122 554)	(16 189)	(138 743)
Переоценка имущества		(5 228)	-	-	(5 228)	-	(5 228)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		2 877 696	27 898	133 385	3 038 979	48 798	3 087 777
Стоимость на 31 декабря 2014 года		2 877 696	27 898	529 483	3 435 077	170 776	3 605 853
Накопленная амортизация		-	-	(396 098)	(396 098)	(121 978)	(518 076)

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена 31 декабря 2014 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры». Сотрудники группы обладают признанной и соответствующей квалификацией и имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка проводилась на основе комбинации метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов.

Метод сравнительных продаж основан на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В данном случае справедливая стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была определена на основе информации о предложениях и о продажах аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов. В соответствии с методом капитализации доходов рыночная стоимость определялась путем капитализации денежного потока базового года. Ставка капитализации определяется методом кумулятивного построения, при котором в качестве базы берется безрисковая ставка и к ней последовательно прибавляются премия за риск инвестирования, премия за низкую ликвидность, премия за инвестиционный менеджмент, норма возврата капитала. В рамках данной оценки ставка была принята на уровне 17%.

Оценка стоимости, определенная с использованием данных параметров, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 32).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость земли и зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 86 331 тысячу рублей выше/ниже (2013 год: 88 797 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость включает переоценку земли и зданий Группы в сумме 2 410 672 тысячи рублей (2013 год: 2 415 953 тысячи рублей). В случае, если бы земля и здания Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 802 904 тысячи рублей (2013: 826 666 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года автомобили, офисное и компьютерное оборудование включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 304 032 тысячи рублей (2013 год: 314 624 тысячи рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года нематериальные активы включают полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью 42 386 тысяч рублей (2013 год: 41 003 тысячи рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		186 858	120 398
Поступления		-	-
Выбытия		(34 818)	-
Перевод в долгосрочные активы для продажи		-	(4 507)
Перевод из долгосрочных активов для продажи		-	70 967
Убытки от переоценки по справедливой стоимости		(8 561)	-
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на конец года		143 479	186 858

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения, удерживаемые Группой с целью получения арендного дохода, а также увеличения их рыночной стоимости.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 31 декабря 2014 года аудиторско-консалтинговой группой «Листик и партнеры».

Справедливая стоимость была рассчитана на основе метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов, описанных в Примечании 11. Ключевые предположения, использованные при оценке инвестиционной собственности, совпадают с теми, которые использовались при оценке объектов основных средств.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 32).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 4 304 тысячи рублей выше/ниже (2013 год: 5 606 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционному имуществу, в течение 2014 года, составили 5 990 тысяч рублей (2013 год: 7 649 тысяч рублей).

12 Инвестиционная собственность (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее 1 года	634	828
Итого платежей к получению по операционной аренде	634	828

Общая сумма платежей, полученных Группой по операционной аренде, признанных как доход в 2014 году, составила 8 716 тысяч рублей (2013 год: 7 328 тысяч рублей).

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расчеты по конверсионным операциям	132 823	20 536
Гарантийные депозиты	117 987	64 086
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	30 362	57 113
Производные финансовые инструменты	9 359	653
Прочая дебиторская задолженность	1 652	3 151
Требования Банка по страховым выплатам к АСВ	-	395 303
Итого прочих финансовых активов	292 183	540 842

Гарантийные депозиты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые активы Группы были текущими и необеспеченными. Группа не осуществляет анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству.

В ноябре 2013 года Банк был выбран государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в качестве банка-агента по выплате страхового возмещения вкладчикам банка «УРАЛЛИГА». За период с 1 января 2014 года по 4 июня 2014 года Банк выплатил страховые возмещения вкладчикам банка «УРАЛЛИГА» на сумму 12,9 млн. рублей. Согласно Агентскому договору Банк завершил выплаты страхового возмещения 4 июня 2014 года. В течение 2014 года АСВ полностью погасила свои обязательства по страховым возмещениям перед Банком на общую сумму 408,2 млн. руб.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 32.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Оборудование для передачи в лизинг	305 342	185 888
Драгоценные металлы	299 705	176 991
Предоплаты поставщику по финансовому лизингу	114 291	378 922
Расчеты с поставщиками	56 337	34 917
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	27 172	79 118
Бланки пластиковых карт	7 192	8 921
Прочее	61 256	20 369
Итого прочих активов	871 295	885 126

15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Нежилые помещения	51 546	79 028
Земельные участки	16 872	54 348
Производственное оборудование	3 627	2 226
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	2 289	15 916
Автотранспорт	1 268	736
Прочее	-	172
Итого долгосрочных активов до вычета резерва под обесценение	75 602	152 426
За вычетом резерва под обесценение	(18 329)	(21 204)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	57 273	131 222

Руководство Группы утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на 1 января	21 204	16 318
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в течение года	(3 697)	4 886
Активы, списанные в течение года как безнадежные	822	-
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на конец отчетного периода	18 329	21 204

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета других банков	105 652	16 982
Кредиты, полученные от других банков	44 493	622 515
- включая средства, полученные по сделкам РЕПО	-	401 366
Итого средств других банков	150 145	639 497

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам "РЕПО" в Примечании 7.

Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 28.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	3 857	6 456
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 030 709	3 984 478
- Срочные депозиты	3 273 284	2 126 826
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 755 098	3 166 317
- Срочные вклады	18 563 322	17 076 749
Итого средств клиентов	28 626 270	26 360 826

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было клиентов с остатком свыше 10% собственных средств (2013 год: один клиент с совокупным остатком 784 349 тысяч рублей или 10,7% от величины собственных средств). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации средств клиентов для управления финансовыми рисками.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21 318 420	74,5	20 243 066	76,7
Торговля	2 039 386	7,1	1 969 876	7,5
Производство	1 486 598	5,2	1 210 281	4,6
Услуги	1 035 559	3,6	936 006	3,6
Строительство	1 004 494	3,5	941 126	3,6
Металлургия	401 216	1,4	251 313	1
Транспорт	301 852	1,1	162 938	0,6
Прочее	1 038 745	3,6	646 220	2,4
Итого средств клиентов	28 626 270	100	26 360 826	100

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

18 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные заемные средства от МСП БАНКА	481 083	136 426
Срочные заемные средства от ЕБРР	443 472	539 307
Срочные заемные средства, привлеченные дочерними компаниями	120 174	176 695
Итого прочих заемных средств	1 044 729	852 428

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) для финансирования кредитных операций с малыми и средними предприятиями, а также ипотечных кредитных операций с физическими лицами. Данная кредитная линия состоит из пяти траншей (2013 год: семи траншей).

Все транши выражены в российских рублях и имеют балансовую стоимость 443 472 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года, срок погашения с 15 января 2015 года до 2 июля 2017 года и плавающую процентную ставку MosPrime3M плюс 4,25% и Roisfix3M плюс 4,6%.

Также, по состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП) для финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Данная кредитная линия состоит из шести траншей (2013 год: двух траншей), выраженных в российских рублях, имеет балансовую стоимость 481 083 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года, срок погашения с 5 января 2015 года до 6 декабря 2019 года и процентную ставку от 8,25% до 10%.

Группа обязана соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения средств от ЕБРР и МСП. Детальный анализ представлен в Примечании 30.

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 32.

Анализ процентных ставок прочих заемных средств представлен в Примечании 28.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расчеты по программе страхования вкладов	21 232	19 964
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	11 146	-
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	180
Итого прочих финансовых обязательств	32 378	20 144

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 32.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Авансы от лизингополучателей	247 425	223 649
Расходы по заработной плате персоналу	57 769	46 583
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	54 574	28 449
Обязательства по зачислению средств и обязательства перед платежными системами	18 715	16 457
Обязательства по выплате годового вознаграждения	14 940	13 952
Прочее	41 679	38 634
Итого прочих обязательств	435 102	367 724

21 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции			
На 31 декабря 2013 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 декабря 2014 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2013 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2013 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 203 658	2 973 401
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	446 231	413 899
Долговые торговые ценные бумаги	369 389	365 578
Краткосрочные депозиты в других банках	29 303	73 302
Корреспондентские счета в других банках	8 095	6 217
Итого процентных доходов	4 056 676	3 832 397
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 389 094	1 337 961
Срочные депозиты юридических лиц	161 387	136 444
Прочие заемные средства	95 209	34 037
Кредиты других банков	23 694	21 819
Процентные расходы по сделкам РЕПО	18 386	20 118
Текущие/расчетные счета	2 497	2 397
Выпущенные векселя	1 405	969
Корреспондентские счета других банков	756	913
Итого процентных расходов	1 692 428	1 554 658
Чистые процентные доходы	2 364 248	2 277 739

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	220 890	336 430
Расчетные операции	215 145	208 614
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	181 765	150 893
Гарантии выданные	48 488	52 509
Валютообменные операции	23 631	21 311
Инкассация	12 712	15 051
Прочее	34 878	5 938
Итого комиссионных доходов	737 509	790 746
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	71 961	44 265
Кассовые операции	20 285	20 637
Инкассация	13 893	13 727
Валютообменные операции	7 331	5 662
Прочее	3 061	9 299
Итого комиссионных расходов	116 531	93 590
Чистый комиссионный доход	620 978	697 156

24 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	22 059	20 405
Доходы от реализации залогового имущества	15 424	10 583
Доход от продажи монет	1 157	1 319
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	823	339
Дивиденды полученные	763	504
Прочее	980	3 494
Итого прочих операционных доходов	41 206	36 644

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		1 127 967	1 122 829
Амортизация основных средств	11	122 554	114 977
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		111 797	107 982
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		105 843	112 349
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		83 450	78 245
Списание стоимости материальных запасов		56 579	69 764
Расходы на охрану		46 720	44 673
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		44 037	56 940
Расходы на телекоммуникационные услуги		34 734	29 719
Рекламные и маркетинговые услуги		28 756	26 133
Амортизация нематериальных активов	11	16 189	13 979
Расходы по операционной аренде		15 513	13 448
Переоценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости	12	8 561	-
Профессиональные услуги		5 337	4 656
(Восстановление)/создание резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	15	(3 697)	4 886
Резерв под условные обязательства некредитного характера		-	78
Прочее		63 041	14 062
Итого административных и прочих операционных расходов		1 867 381	1 814 720

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения, пенсионный фонд и прочие фонды в размере 222 964 тысяч рублей (2013 год: 219 040 тысяч рублей).

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	142 341	198 190
Отложенное налогообложение	(42 250)	(20 498)
Расходы по налогу на прибыль за год	100 091	177 692

26 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	474 327	932 303
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 год: 20%; 2013 год: 20%)	94 865	186 461
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	17 495	1 481
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(9 666)	(9 014)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам в соответствии с упрощенной системой налогообложения	(2 603)	(1 236)
Расходы по налогу на прибыль за год	100 091	177 692

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2013 год: 15%).

	1 января 2014 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосредст- венно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект временных разниц				
Торговые ценные бумаги	(12 768)	32 489	-	19 721
Кредиты и авансы клиентам	115 475	36 853	-	152 328
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	20 719	4 755	-	25 474
Основные средства	(472 605)	(20 802)	1 046	(492 361)
Прочее	30 376	(11 045)	-	19 331
Чистое отложенное налоговое обязательство	(318 803)	42 250	1 046	(275 507)
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(318 803)	42 250	1 046	(275 507)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	20 719			25 474
Признанное отложенное налоговое обязательство	(339 522)			(300 981)

26 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2013 года	Признано в прибыли или убытке	Признано непосредст- венно в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект временных разниц				
Торговые ценные бумаги	(5 212)	(7 556)	-	(12 768)
Кредиты и авансы клиентам	92 955	22 520	-	115 475
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	18 221	2 498	-	20 719
Основные средства	(475 856)	3 251	-	(472 605)
Прочее	30 591	(215)	-	30 376
Чистое отложенное налоговое обязательство	(339 301)	20 498	-	(318 803)
Признанное отложенное налоговое обязательство за вычетом признанного налогового актива	(339 301)	20 498	-	(318 803)
Из них:				
Признанный отложенный налоговый актив	18 221			20 719
Признанное отложенное налоговое обязательство	(357 522)			(339 522)

С учетом существующей структуры Группы, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению.

27 Дивиденды

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января				
Дивиденды, объявленные в течение года	80 560	446	80 560	446
Дивиденды, выплаченные в течение года	(80 560)	(446)	(80 560)	(446)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,10	0,15	0,10	0,15

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 2 263 694 тысячи рублей (2013 год: 1 788 084 тысячи рублей).

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) 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 количественный состав Совета Директоров, избирает его членов, досрочно прекращает их полномочия. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка и федеральным законодательством к компетенции общего собрания акционеров Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

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

Председатель Совета Директоров: Чабан Ярослав Иванович

Члены Совета директоров:

- Долинин Александр Васильевич – заместитель Председателя Совета директоров Банка;
- Артемова Ольга Васильевна;
- Братишкин Михаил Иванович;
- Клепикова Вера Витальевна;
- Кошалко Зоя Ивановна;
- Косовская Татьяна Петровна;
- Литвиненко Любовь Николаевна;
- Мельникова Елена Ивановна.
- Прутян Игорь Владимирович;
- Храбрых Татьяна Васильевна.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка от 14 мая 2014 года произошли следующие изменения:

- Выведен из состава Совета Директоров Бардин Владимир Владимирович.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Общее собрание акционеров избирает Генерального директора и членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка.

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

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

Председатель Правления: Братишкин Михаил Иванович

Члены Правления:

- Менщикова Ольга Валентиновна;
- Андрущенко Станислав Владимирович;
- Абрамова Наталья Васильевна;
- Байль Сергей Викторович;
- Власенко Марина Вячеславовна;
- Мишин Олег Николаевич;
- Тарасов Андрей Юрьевич.

В течение 2014 года в составе Правления Банка в соответствии с решением Совета директоров от 18 сентября 2014 года произошли следующие изменения:

- Избрана в состав Правления Абрамова Наталья Васильевна;
- Выведены из состава Правления: Храбрых Татьяна Васильевна, Бабин Александр Павлович.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- Информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- Соблюдения требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

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

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками и руководителями, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и его Комитета по аудиту и управлению рисками, полный – до высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка, включая Комитет по аудиту и управлению рисками;
- Ревизионная комиссия (ревизор) Банка;
- Генеральный директор и Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители); руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- подразделение Банка, ответственное за работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - Отдел финансового мониторинга;
- ответственный сотрудник Банка - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

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

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службам внутреннего аудита и внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Управление финансовыми рисками

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

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

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

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Кредитный риск. Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группы вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Детальный анализ представлен в Примечании 31. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Отдельные полномочия по установке лимитов кредитного риска предоставлены Правлению, Кредитному комитету первого уровня и кредитным комитетам филиалов Группы, и такие лимиты пересматриваются ежегодно. Группа отслеживает соблюдение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

Группа создала Кредитный комитет первого уровня, который утверждает кредитные лимиты для заемщиков. Полномочия Кредитного комитета первого уровня по установлению лимита - до 50 млн. руб. на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Свыше 50 млн. руб. лимиты устанавливаются Правлением, после предварительного рассмотрения заявки Кредитным комитетом. Полномочия Кредитных комитетов филиалов по установлению лимитов установлены по юридическим лицам до 4 миллионов рублей и по физическим лицам до 1 миллиона рублей, в зависимости от качества кредитного портфеля филиала.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В рамках системы управления кредитным риском Кредитный комитет выполняет следующие функции: разработка и внедрение политики прямого управления кредитным риском, связанным с операциями кредитования, принятия залога и выдачи гарантий; обеспечение качества кредитного портфеля Группы; минимизация уровня риска кредитных операций.

В рамках своей системы внутреннего контроля Кредитный комитет обеспечивает первоначальный контроль над реализацией решений, принятых в отношении кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется через диверсификацию кредитного портфеля на основании расчета и ограничения максимального уровня отраслевой концентрации кредитов, а также через принятие залогов и гарантий юридических и физических лиц.

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

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 29). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляло 16,5% (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 21,3%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

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 (см. Примечание 29).

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 (см. Примечание 29).

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.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков банковской группы, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

(в процентах)	Требование	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Норматив Н21	Не более 25%	11,1	10,1
Норматив Н22	Не более 800%	65,3	37,3

Кредитный риск, включая определение резерва под обесценение кредитного портфеля и расчет компонентов риска, регулярно оценивается, в том числе в отношении кредитов, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям – не реже одного раза в квартал, а в отношении кредитов, предоставленных финансовым организациям, и ценных бумаг – не реже одного раза в месяц.

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

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	30 880 422	27 550 009	351 073	3 681 486	30 766 589	26 477 733	(328 389)	3 960 467
Доллары США	1 517 644	1 428 785	-	88 859	407 890	872 037	238 922	(225 225)
Евро	1 652 096	907 517	(341 714)	402 865	385 799	544 018	89 940	(68 279)
Прочее	34 203	1 050	-	33 153	11 401	1 072	-	10 329
Итого	34 084 365	29 887 361	9 359	4 206 363	31 571 679	27 894 860	473	3 677 292
Драгоценные металлы	299 705	-	-	299 705	176 991	-	-	176 991

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа полагает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению значительного валютного риска.

В следующей таблице представлены изменения в прибыли или убытке Группы в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года
	Воздействие на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	+/- 14 217
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	+/- 64 458
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%	+/- 71 929
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%	+/- 5 304

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года
	Воздействие на прибыль или убыток
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	+/- 36 036
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	+/- 10 925
Изменения в котировках драгоценных металлов на +/- 30%	+/- 42 478
Изменения в валютном курсе прочих валют +/- 20%	+/- 1 653

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года) может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	18 477	(16 477)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(18 477)	16 477

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	60 803	62 974
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(55 306)	(57 581)

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2,6	0,0	0,2	0,3	1,8	0,0	0,1	0,0
Долговые торговые ценные бумаги	15,7	12,4	7,7	-	7,9	2,3	-	-
Средства в других банках	10,7	0,0	4,1	-	6,6	3,6	0,8	-
Кредиты и авансы клиентам	14,8	6,0	5,9	-	14,2	7,1	6,0	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	20,0	-	-	-	19,6	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	12,9	0,0	0,0	-	5,9	0,1	0,2	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,3	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	12,1	2,8	2,2	-	8,4	3,0	2,7	-
Выпущенные векселя	4,0	-	-	-	6,5	-	-	-
Прочие заемные средства	13,6	-	-	-	10,3	-	-	-

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

Фондовый риск. Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 8, и прочих заемных средств от ЕБРР, информация о которых раскрыта в Примечании 18, все финансовые активы и обязательства Группы относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Группы в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Группе используются следующие инструменты: определение предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности; установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала и участника Группы; составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря; ежедневный расчет нормативов ликвидности; моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Группы по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины, принимаются меры по восстановлению.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 4 193 025 тысяч рублей (2013 год: 4 122 417 тысяч рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
До востребования и менее 1 месяца	-	-
От 1 до 6 месяцев	705 833	509 820
От 6 до 12 месяцев	392 650	796 177
Более 1 года	3 085 610	2 807 973
Без срока погашения	8 932	8 447
Итого	4 193 025	4 122 417

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
До востребования и менее 1 месяца	1 194 653	1 074 965
От 1 до 6 месяцев	8 466 193	4 826 269
От 6 до 12 месяцев	6 385 852	5 107 744
Более 1 года	2 516 624	6 067 771
Итого	18 563 322	17 076 749

Руководство уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Группы дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Группы.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4 998 238	-	-	-	-	-	4 998 238
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	263 056	-	263 056
Торговые ценные бумаги	4 193 025	-	-	-	-	-	4 193 025
Средства в других банках	342 334	-	73 437	69 622	-	-	485 393
Кредиты и авансы клиентам	1 528 007	4 735 092	4 690 179	10 524 305	-	492 100	21 969 683
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	87 253	424 676	419 007	913 217	-	26 007	1 870 160
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	143 479	-	143 479
Предоплата по налогу на прибыль	-	17 505	-	-	-	-	17 505
Основные средства	-	-	-	-	3 038 979	-	3 038 979
Нематериальные активы	-	-	-	-	48 798	-	48 798
Прочие финансовые активы	174 082	-	100	-	118 001	-	292 183
Прочие активы	388 331	250 217	182 098	-	46 187	4 462	871 295
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	57 273	-	-	-	57 273
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	25 474	-	25 474
Всего активы	11 711 270	5 427 490	5 422 094	11 507 144	3 683 974	522 569	38 274 541
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	108 045	8 426	7 885	25 789	-	-	150 145
Средства клиентов	9 868 587	9 371 984	6 611 338	2 774 361	-	-	28 626 270
Выпущенные векселя	19 301	-	14 538	-	-	-	33 839
Прочие заемные средства	108 547	125 085	96 913	714 184	-	-	1 044 729
Прочие финансовые обязательства	32 378	-	-	-	-	-	32 378
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	536	-	-	-	-	536
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	300 981	-	300 981
Прочие обязательства	349 532	62 040	23 516	-	14	-	435 102
Всего обязательства	10 486 390	9 568 071	6 754 190	3 514 334	300 995	-	30 623 980
Чистый разрыв ликвидности	1 224 880	(4 140 581)	(1 332 096)	7 992 810	3 382 979	522 569	7 650 561
Совокупный разрыв	1 224 880	(2 915 701)	(4 247 797)	3 745 013	7 127 992	7 650 561	

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 760 226	-	-	-	-	-	3 760 226
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	260 296	-	260 296
Торговые ценные бумаги	4 122 417	-	-	-	-	-	4 122 417
Средства в других банках	293 760	82 928	55 991	-	-	-	432 679
Кредиты и авансы клиентам	1 788 656	4 242 930	3 745 125	10 547 811	-	179 464	20 503 986
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	89 702	412 913	407 237	967 425	-	74 430	1 951 707
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	186 858	-	186 858
Предоплата по налогу на прибыль	-	19 252	-	-	-	-	19 252
Основные средства	-	-	-	-	3 101 170	-	3 101 170
Нематериальные активы	-	-	-	-	49 404	-	49 404
Прочие финансовые активы	81 453	395 303	100	-	63 986	-	540 842
Прочие активы	274 564	330 535	85 218	-	194 809	-	885 126
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	131 222	-	-	-	131 222
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	20 719	-	20 719
Всего активы	10 410 778	5 483 861	4 424 893	11 515 236	3 877 242	253 894	35 965 904
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	500 942	133 175	1 917	3 463	-	-	639 497
Средства клиентов	8 879 284	5 852 414	5 269 469	6 359 659	-	-	26 360 826
Выпущенные векселя	2 597	-	19 368	-	-	-	21 965
Прочие заемные средства	18 631	160 598	198 952	474 247	-	-	852 428
Прочие финансовые обязательства	20 144	-	-	-	-	-	20 144
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 285	-	-	-	-	2 285
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	339 522	-	339 522
Прочие обязательства	310 488	35 410	21 736	-	90	-	367 724
Всего обязательства	9 732 086	6 183 882	5 511 442	6 837 369	339 612	-	28 604 391
Чистый разрыв ликвидности	678 692	(700 021)	(1 086 549)	4 677 867	3 537 630	253 894	7 361 513
Совокупный разрыв	678 692	(21 329)	(1 107 878)	3 569 989	7 107 619	7 361 513	

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и банковским гарантиям по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В финансовых обязательствах по срокам погашения срочные депозиты физических лиц отнесены в категорию «До востребования» так как в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия пото- ков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков	108 434	10 578	9 943	30 258	159 213	150 145
Средства клиентов	27 360 718	891 628	222 199	248 427	28 722 972	28 626 270
Выпущенные векселя	19 300	-	15 311	-	34 611	33 839
Прочие заемные средства	111 717	165 512	141 248	858 999	1 277 476	1 044 729
Прочие финансовые обязательства	32 378	-	-	-	32 378	32 378
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	351 073	-	-	-	351 073	351 073
- Выбытия	(341 714)	-	-	-	(341 714)	(341 714)
Итого финансовых обязательств	27 641 906	1 067 718	388 701	1 137 684	30 236 009	29 896 720
Банковские гарантии	1 680 066	-	-	-	1 680 066	1 680 066
Аккредитивы	23 776	-	-	-	23 776	23 776

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Суммарная величина выбытия пото- ков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков	502 617	135 246	2 105	3 659	643 627	639 497
Средства клиентов	24 894 127	1 062 745	178 304	318 640	26 453 816	26 360 826
Выпущенные векселя	2 597	-	20 326	-	22 923	21 965
Прочие заемные средства	24 997	192 409	228 836	534 015	980 257	852 428
Прочие финансовые обязательства	20 144	-	-	-	20 144	20 144
Валютные форвардные контракты						
- Поступления	(328 862)	-	-	-	(328 862)	(328 862)
- Выбытия	328 389	-	-	-	328 389	328 389
Итого финансовых обязательств	25 444 009	1 390 400	429 571	856 314	28 120 294	27 894 387
Банковские гарантии	1 542 790	-	-	-	1 542 790	1 542 790

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Мерами, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: проведение дополнительной эмиссии акций, продажа ликвидных активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Группы. Политика Группы в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

29 Управление капиталом (продолжение)

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

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

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

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк 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. Финансовое управление контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

29 Управление капиталом (продолжение)

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы, головной кредитной организацией которой является Банк.

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 Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П») и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. N 3090-У "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп".

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив H20.1»), норматив достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив H20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив H20.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива H20.2 составляет 6,0%.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2014 может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014
Базовый капитал	4 275 410
Добавочный капитал	-
Основной капитал	4 275 410
Дополнительный капитал	3 221 423
Собственные средства (капитал)	7 496 833
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	36 841 190
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1)	34 287 414
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.2)	34 287 414
Норматив H20.0 (%)	20,3
Норматив H20.1 (%)	12,5
Норматив H20.2 (%)	12,5

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2013 может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013
Источники собственных средств	7 043 905
Статьи, увеличивающие источники собственных средств	-
Статьи, уменьшающие источники собственных средств	20 010
Собственные средства (капитал)	7 023 895
Активы, взвешенные с учетом риска	35 911 447
Норматив H1 (%)	19,6

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

29 Управление капиталом (продолжение)

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление 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 Совета Директоров.

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Однако руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Группы будут подтверждены.

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции и строительству зданий и приобретению оборудования на общую сумму 621 тысяча рублей (2013 год: 875 тысяч рублей). Планом капитальных затрат предусмотрено направить 12 805 тысяч рублей в 2015 году на капитальные затраты по строительству и реконструкции зданий и 57 195 тысяч рублей на техническое оснащение.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие плановых затрат за счет собственных средств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных затрат.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее 1 года	1 674	1 617
Итого обязательств по операционной аренде	1 674	1 617

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

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать некоторые особые условия, которые, в основном, связаны с кредитными соглашениями с ЕБРР. Эти условия включают:

Общие условия ведения бизнеса, такие как соблюдение деловой этики и принципа разумной предусмотрительности, соответствие требованиям законодательства страны, в которой расположена Группа, ведение достоверных учетных записей, применение методов контроля, осуществление независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включая лимиты (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и другие выплаты, а также изменение акционерной структуры, лимитов на использование активов и некоторых соглашений;

Финансовые условия, такие как соблюдение требований в области достаточности капитала, диверсификации кредитного портфеля, лимитирования рисков в отношении связанных и несвязанных сторон Группы, доли просроченных остатков в кредитном портфеле Группы, соблюдение определенных требований к уровню резервов риска, мониторинг структуры затрат Группы;

30 Условные обязательства (продолжение)

Требования к отчетности, которые обязывают Группу предоставить кредитору консолидированную финансовую отчетность Группы, проверенную аудиторами, а также некоторую дополнительную информацию и любые другие финансовые документы по требованию.

Группа также обязана соблюдать некоторые особые условия, которые связаны с кредитными соглашениями с МСП. Эти условия включают:

Ограничительные условия, включая требования к целям кредитования, ограничения на сроки, суммы, ставки и обеспечение по кредитам, требования к положениям кредитных договоров;

Финансовые условия, такие как ограничения на размер собственных средств (капитала), валюты баланса, соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности банков, ограничения на размер просроченной задолженности, ограничения на отчуждение имущества.

Требования к отчетности, включающие предоставление финансовой и иной отчетности Группы, включая отчетность, установленную Банком России; документацию, связанную с предоставлением Субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов; организационных изменениях и правовых рисках в деятельности Группы на постоянной основе и по запросу.

В течение 2014 года и в 2013 году Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отзывные неиспользованные кредитные линии и овердрафты	3 636 345	3 054 251
Гарантии выданные	1 680 066	1 542 790
Аккредитивы	23 776	-
Итого обязательств кредитного характера	5 340 187	4 597 041

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

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Российские рубли	5 057 996	4 405 922
Доллары США	99 296	65 435
Евро	182 895	125 684
Итого	5 340 187	4 597 041

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты клиентам	18	496 978	481 083	136 426	136 426
Сделки "РЕПО"	7	-	-	434 358	401 366
Итого		496 978	481 083	570 784	537 792

По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации в размере 263 056 тысяч рублей (2013 год: 260 296 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

31 Производные финансовые инструменты

Контракты на операции с валютными производными финансовыми инструментами, заключаемые Группой, в результате колебания валютных курсов имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами). Все производные финансовые инструменты признаются по справедливой стоимости, изменения которой незамедлительно отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В следующей таблице представлена справедливая стоимость на отчетную дату в разбивке по валютам, средств к получению или к уплате по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой. Суммы в таблице отражены развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	351 073	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(228 451)	(99 938)
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	229 104	9 818
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	89 940
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(341 714)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	13, 19, 32	9 359	653	(180)

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость денежных средств относится ко 2 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных юридическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 7,0% до 31,2% в зависимости от срока кредита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования в диапазоне от 18,9% до 27,9% в зависимости от срока кредита. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов юридических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,5% до 18,9% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от срочных депозитов физических лиц использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 2,5% до 15,4% в зависимости от вида валюты и срока депозита. Справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, относится ко 2 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе методов оценки, использующих данные наблюдаемых рыночных цен.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 998 238	4 998 238	3 760 226	3 760 226
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	263 056	263 056	260 296	260 296
Торговые ценные бумаги	4 193 025	4 193 025	4 122 417	4 122 417
Средства в других банках	485 393	482 251	432 679	434 674
Кредиты и авансы клиентам	21 969 683	20 375 894	20 503 986	20 755 928
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 870 160	1 746 993	1 951 707	1 959 648
Прочие финансовые активы	292 183	292 183	540 842	540 842
Итого финансовых активов	34 071 738	32 351 640	31 572 153	31 834 031
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	150 145	147 190	639 497	639 416
Средства клиентов	28 626 270	28 527 609	26 360 826	26 616 068
Выпущенные векселя	33 839	33 839	21 965	21 965
Прочие заемные средства	1 044 729	936 585	852 428	856 252
Прочие финансовые обязательства	32 378	32 378	19 964	19 964
Итого финансовых обязательств	29 887 361	29 677 601	27 894 680	28 153 665

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа	2 063 185	-	2 800 949	-
- Корпоративные облигации	1 971 856	-	1 313 021	-
- Муниципальные облигации	149 052	-	-	-
- Корпоративные акции	8 932	-	8 447	-
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	9 359	-	653
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4 193 025	9 359	4 122 417	653
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	(180)
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	-	-	(180)

33 Операции со связанными сторонами

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

Аktionерами Группы, в основном являются, руководители Банка и члены их семей. Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые руководством или акционерами Банка.

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0% - 18,5% годовых)	2 703	57 926	60 629
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(3 392)	(3 392)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 18,0%-34,7% годовых)	-	27 002	27 002
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	(1 515)	(1 515)
Средства клиентов (текущие счета, срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% - 19% годовых)	951 155	1 121	952 276

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	396	13 906	14 302
Процентные расходы	(68 184)	-	(68 184)
Комиссионные доходы	-	2 359	2 359
Доходы от продажи валюты	-	54	54
Расходы от продажи валюты	-	(1)	(1)
Положительная переоценка валюты	-	-	-
Отрицательная переоценка валюты	-	(7 057)	(7 057)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	575	575
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	349	349

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

	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 427	126 520	130 947
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5 001	141 389	146 390

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0% – 26,0% в год)	3 277	72 795	76 072
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(3 967)	(3 967)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 17,4% - 34,7% годовых)	-	34 214	34 214
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	-	(1 864)	(1 864)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 10,0% годовых)	608 136	253	608 389

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы	235	11 480	11 715
Процентные расходы	(39 402)	-	(39 402)
Комиссионные доходы	-	1 176	1 176
Доходы от продажи валюты	-	36	36
Расходы от продажи валюты	-	(15)	(15)
Положительная переоценка валюты	-	1	1
Отрицательная переоценка валюты	-	(44)	(44)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(3 339)	(3 339)
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(1 623)	(1 623)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 999	124 390	126 389
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 165	76 920	80 085

В 2014 году общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 70 911 тысяч рублей (2013 год: 62 036 тысяч рублей).

34 События после окончания отчетного периода

В мае 2015 года запланировано проведение годового общего собрания акционеров Банка. Предварительно Советом Банка от 24 марта 2015 года рекомендованы к выплате дивиденды на обыкновенные акции в сумме 80 560 тысяч рублей (0,10 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды на привилегированные акции на сумму 446 тысяч рублей (0,15 рублей на одну привилегированную акцию или 15% от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).