

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО АКБ «Связь-Банк»
и его дочерних организаций
за 2014 год
Апрель 2015 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности ПАО АКБ «Связь-Банк»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	30
5. Информация по сегментам	31
6. Денежные средства и их эквиваленты	34
7. Средства в кредитных организациях	34
8. Кредиты клиентам	35
9. Инвестиционные ценные бумаги	37
10. Основные средства	40
11. Налогообложение	41
12. Прочие расходы от обесценения и резервы	42
13. Прочие активы и обязательства	43
14. Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	44
15. Средства кредитных организаций	45
16. Средства клиентов	45
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
18. Субординированные кредиты	46
19. Капитал	46
20. Договорные и условные обязательства	47
21. Чистые комиссионные доходы	49
22. Операционные расходы	49
23. Управление рисками	50
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	66
26. Операции со связанными сторонами	67
27. Управление капиталом	70
28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	71
29. Взаимозачет финансовых инструментов	72
30. События после отчетной даты	73

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров ПАО АКБ «Связь-Банк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичного акционерного общества) (ПАО АКБ «Связь-Банк») (далее - «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ПАО АКБ «Связь-Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2014 г., их 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 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ПАО АКБ «Связь-Банк» 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 к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

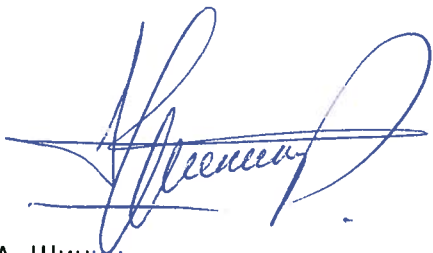
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и риска ликвидности, управления такими рисками утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы установили, что в 2014 году стресс-тестирование в Банке проводилось в соответствии с запросом основного акционера Банка государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и в порядке, определенном основным акционером. Вместе с тем внутренние методики осуществления стресс-тестирования Банка, действующие на 31 декабря 2014 г., отсутствуют. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и риску ликвидности.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка; вместе с тем указанные отчеты не включали в себя наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по управлению рисками. Мы также установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой внутреннего аудита Банка (до 14 ноября 2014 г. данный функционал относился к компетенции службы внутреннего контроля Банка) в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками. Мы также установили, что Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита.

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



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

6 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО АКБ «Связь-Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159288.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2014 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2014 г.	2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	38 465	74 720
Средства в кредитных организациях	7	11 719	6 934
Кредиты клиентам	8	265 582	184 337
Инвестиционные ценные бумаги			
- имеющиеся в наличии для продажи	9	9 801	69 093
- удерживаемые до погашения	9	40 187	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	9	-	1 592
Основные средства	10	3 535	3 836
Прочие активы	13	3 450	2 592
Итого активы		372 739	343 104
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	14	61 513	16 641
Средства кредитных организаций	15	16 127	11 536
Средства клиентов	16	229 367	244 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	22 395	24 623
Субординированные кредиты	18	15 561	25 514
Прочие обязательства	13	1 292	746
Итого обязательства		346 255	323 901
Капитал			
Уставный капитал	19	29 772	19 772
Нереализованный убыток по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(4 855)	(2 970)
Нераспределенная прибыль		1 567	2 401
Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы		26 484	19 203
Итого обязательства и капитал		372 739	343 104

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ноздрачев Д.А.

Президент - Председатель Правления

Базанов С.И.

Главный бухгалтер - Операционный Директор

6 апреля 2015 г.



Консолидированный отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		23 543	18 147
Средства в кредитных организациях		381	563
Инвестиционные ценные бумаги		6 271	5 663
Денежные средства и их эквиваленты		874	514
		31 069	24 887
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти		(2 726)	(2 024)
Средства клиентов		(13 061)	(9 263)
Средства кредитных организаций		(1 308)	(382)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 129)	(2 383)
Субординированные кредиты		(1 863)	(1 869)
		(21 087)	(15 921)
Чистые процентные доходы		9 982	8 966
Создание резерва под обесценение кредитов клиентам	8	(3 943)	(2 426)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов клиентам		6 039	6 540
Чистые комиссионные доходы	21	730	717
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(820)	34
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта		4 097	1 905
- переоценка валютных статей		(3 786)	(1 695)
Прочие операционные доходы		220	211
Непроцентные доходы		441	1 172
Расходы на персонал	22	(3 822)	(3 534)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	22	(1 161)	(1 120)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10, 13	(670)	(641)
Прочие операционные расходы	22	(1 535)	(1 441)
Создание прочих резервов	12	(87)	(91)
Непроцентные расходы		(7 275)	(6 827)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль		(795)	885
Расходы по налогу на прибыль	11	(39)	(43)
Прибыль (убыток) за год		(834)	842

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

(в миллионах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Прибыль (убыток) за год		(834)	842
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода)			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем		(2 705)	(464)
Реализованные (доходы) расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках		3	(34)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках	9	817	-
Прочий совокупный расход за год, за вычетом налогов		(1 885)	(498)
Итого совокупный доход (расход) за год		(2 719)	344

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.**

(в миллионах российских рублей)

		Уставный капитал	Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль (накопленный дефицит)	Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы
Прим.					
	На 31 декабря 2012 г.	19 772	(2 472)	1 559	18 859
	Итого совокупный доход (расход) за год	-	(498)	842	344
	На 31 декабря 2013 г.	19 772	(2 970)	2 401	19 203
	Итого совокупный расход за год	-	(1 885)	(834)	(2 719)
19	Увеличение уставного капитала	10 000	-	-	10 000
	На 31 декабря 2014 г.	29 772	(4 855)	1 567	26 484

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		29 381	24 111
Проценты выплаченные		(20 387)	(16 072)
Доходы за вычетом расходов по комиссии		773	712
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(33)	(2)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 474	2 135
Прочие доходы полученные		225	198
Расходы на персонал, выплаченные		(3 705)	(3 522)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2 554)	(2 491)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 174	5 069
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(1 121)	1 879
Кредиты клиентам		(49 178)	(28 957)
Прочие активы		(141)	242
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти		44 727	(9 558)
Средства кредитных организаций		3 069	6 495
Средства клиентов		(33 785)	86 763
Выпущенные векселя		1 369	(8 160)
Прочие обязательства		(296)	100
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(27 182)	53 873
Уплаченный налог на прибыль		(35)	(45)
Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) операционной деятельности		(27 217)	53 828
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(36 410)	(40 344)
Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг		28 924	37 206
Приобретение основных средств		(159)	(441)
Поступление от реализации основных средств		10	7
Приобретение нематериальных активов	13	(198)	(139)
Дивиденды полученные		47	25
Продажа дочерней компании		83	-
Реализация активов, предназначенных для продажи		32	-
Реализация имущества, полученного путем взыскания залога		34	4
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(7 637)	(3 682)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала	19	10 000	-
Погашение долгосрочного целевого финансирования		(10 006)	(61)
Выпуск облигаций		12 245	7 375
Погашение облигаций		(16 104)	(4 442)
Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) финансовой деятельности		(3 865)	2 872
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 464	(716)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(36 255)	52 302
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	74 720	22 418
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	38 465	74 720

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичного акционерного общества) (ПАО АКБ «Связь-Банк») (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»). Общество с ограниченной ответственностью Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики «Связь-Банк» было учреждено 24 февраля 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решениями общего собрания участников в 1998 году Банк преобразован путем реорганизации в открытое акционерное общество, а затем в ноябре 2014 года, в связи с требованиями законодательства Российской Федерации, в публичное акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 21 ноября 2014 г. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 51 филиал на территории Российской Федерации и 75 дополнительных офисов. Юридический адрес Банка: Россия, 105066, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Начиная с 3 марта 2005 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 31 декабря 2014 г. страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 г.: 700 тыс. руб.) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На отчетную дату структура акционеров ПАО АКБ «Связь-Банк» такова:

Акционер	2014 г.	2013 г.
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», далее по тексту «Внешэкономбанк»	99,7%	99,5%
Прочие	0,3%	0,5%
Итого	100,0%	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа находится под фактическим контролем Внешэкономбанка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее - «млн. руб.»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе концепции продолжения непрерывности деятельности Группы в обозримом будущем.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании и коммерческий банк, в которых Группа является либо единственным акционером, либо Группе принадлежит более половины голосующих акций, что дает возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Ключевые дочерние компании Группы:

Дочерняя компания	Доля участия, %		Страна	Дата регистрации дочерней компании	Сфера деятельности	Дата получения контроля
	2014 г.	2013 г.				
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	100,0	100,0	Россия	5 октября 2004 г.	Процессинговая компания	24 апреля 2007 г.
ООО «Универсальные платежные средства»	100,0	100,0	Россия	16 сентября 2005 г.	Услуги в области документальной электросвязи	16 сентября 2005 г.
АО АКИБ «Почтобанк»	96,8	94,0	Россия	30 апреля 1992 г.	Коммерческий банк	16 октября 2006 г.
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	100,0	100,0	Россия	21 октября 2009 г.	Финансовые услуги	6 мая 2010 г.
ООО «Управление активами»	100,0	-	Россия	28 февраля 2014 г.	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	28 февраля 2014 г.
ООО «АСПЕКТ-СЕРВИС»	100,0	-	Россия	18 марта 2004 г.	Сдача внаем собственного недвижимого имущества	23 января 2014 г.

Основной деятельностью Общества с ограниченной ответственностью «Многопрофильная Процессинговая Компания» является процессинг выпущенных Банком карт Visa, а также разработка программного обеспечения для приема платежей, оплаты по банковским картам в киосках и банкоматах, закупка, подключение и процессинг банкоматов, терминалов, киосков и обеспечение безопасности этих операций.

Основной деятельностью Общества с ограниченной ответственностью «Универсальные платежные средства» является предоставление услуг в области документальной электросвязи, а также сбор и обработка данных об объемах услуг связи, оказываемых операторами универсального обслуживания с использованием таксофонов и пунктов коллективного доступа к сети Интернет.

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» (АО АКИБ «Почтобанк») был зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 30 апреля 1992 г. Деятельность АО АКИБ «Почтобанк» регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и в валюте. Основные услуги банка: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, кредитование. В связи с вступлением в силу требования к минимальному размеру собственного капитала действующих банков с 1 января 2015 г. до 300 млн. руб., Банк внес в третьем квартале 2014 года в капитал дочернего АО АКИБ «Почтобанк» дополнительно 108 млн. руб., тем самым повысив долю владения до 96,8%.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Дочерние компании (продолжение)

В мае 2010 года Банк приобрел долю в размере 100,0% компании ООО «Управляющая компания «Траст Центр», которая была зарегистрирована в соответствии с российским законодательством 21 октября 2009 г. Основной деятельностью компании является оказание финансовых услуг.

Правление Банка 17 января 2014 г. приняло решение о создании дочерней компании ООО «Управление активами». В феврале 2014 года компания ООО «Управление активами» была зарегистрирована.

В соответствии с внесением записи в реестр от 23 января 2014 г., Банк приобрел 100,0% акций ЗАО «АСПЕКТ-СЕРВИС» в качестве отступного по индивидуально обесцененному кредиту. ЗАО «АСПЕКТ-СЕРВИС» владело нежилым зданием, которое в марте 2014 года было переведено на баланс Банка по стоимости 816 млн. руб. и классифицировано в состав имущества, полученного по договорам залога и отступного. В октябре 2014 года дочерняя компания ЗАО «АСПЕКТ-СЕРВИС» в порядке реорганизации изменила организационно-правовую форму с закрытого акционерного общества на общество с ограниченной ответственностью.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности 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 по МСФО в соответствии с политикой Группы.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Группу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа в предыдущие годы следовала принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов - Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке или поставке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих операционных доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы - это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся филиалы и дочерние компании Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Земля	-
Здания и сооружения	25-40
Мебель и офисное оборудование	2-8
Компьютерная техника	2-5
Автотранспорт	2-5
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	2-8

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от полугода до десяти лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Имущество, полученное по договорам залога и отступного

Группа классифицирует имущество, полученное по договорам залога и отступного в качестве запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования, но срок реализации превышает 12 месяцев, или руководство Группы не приняло план реализации имущества. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте - Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США соответственно, 68,3427 руб. и 44,9699 руб. за 1 евро соответственно.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения - 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Группа не планирует досрочное применение МСФО (IFRS) 9. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательствам, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет методов, основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящихся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не имеет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27: «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- ▶ Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- ▶ Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» - поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- ▶ Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» - поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - договоры обслуживания

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы были сделаны следующие профессиональные суждения и учетные оценки, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны.

Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Группа определяет существенность и продолжительность снижения справедливой стоимости долевых ценных бумаг на основе динамики их рыночных котировок после даты приобретения, используя профессиональное суждение о вероятности возмещения стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги. По итогам 2014 года Группа признала убыток от обесценения корпоративных акций, имеющих в наличии для продажи, в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках в сумме 516 млн. руб. (за 2013 год признание Группой убытков от обесценения долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не происходило) (см. Примечание 9).

Для определения обесценения долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа анализирует совокупность событий, включая, но не ограничиваясь, существенность снижения справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг. Группа определила факт неуплаты (нарушения сроков платежа) процентов или основной суммы долга (дефолт эмитента) в качестве основного события, приводящего к убытку по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. За 2014 год признание Группой убытков от обесценения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не происходило (по итогам 2013 года Группа признала убыток от обесценения корпоративных облигаций, имеющих в наличии для продажи, в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках в сумме 205 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка и включают в себя котируемые цены на аналогичные финансовые активы и финансовые обязательства, кривые доходности и другие подтверждаемые рынком исходные данные.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Информация по сегментам

В деятельности Банка по критерию обслуживаемых клиентов и характеру операций, выделены следующие сегменты бизнеса: корпоративное направление, розничное направление, инвестиционно-международное направление.

К корпоративному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – корпоративные клиенты), в том числе кредитование, привлечение средств на банковские счета и в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции по поручению клиентов и иные услуги для корпоративных клиентов, приносящие комиссионный доход.

К розничному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием клиентов-физических лиц, в том числе кредитование, привлечение средств физических лиц во вклады, эмиссия и обслуживание пластиковых карт, включая ведение зарплатных проектов, операции торгового эквайринга, валютнообменные операции с клиентами-физическими лицами и иные услуги для населения, приносящие комиссионный доход.

К инвестиционно-международному направлению относятся операции, связанные с обслуживанием финансовых учреждений, а также операции с ценными бумагами, совершаемые в интересах Банка и его клиентов, организация выпусков ценных бумаг – собственных и для клиентов Банка, торговое финансирование, предоставление международных гарантий и т.п.

Доходы и расходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения и привлечения. Ставки трансфертного ценообразования устанавливаются и регулярно пересматриваются коллегиальными органами Банка.

В категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает активы и обязательства, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. основные средства, предоплата по приобретенным ценностям и услугам, начисленные процентные расходы и т.п. Также в категорию «Нераспределенные показатели» Банк включает общехозяйственные и административные расходы, которые не могут быть однозначно отнесены ни к одному из выделенных сегментов, в т.ч. расходы, связанные с проектами и программами Банка по оптимизации управленческих функций, повышению эффективности филиальной сети и т.п.

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, рассчитанного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, утвержденными Правлением Банка, и внутренними стандартами управленческого учета. Учет доходов и расходов в составе финансового результата сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Банка для целей РПБУ. Руководство Банка осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из сегментов для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

В таблице ниже приведена информация по распределению активов и обязательств, доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы	167 927	77 649	119 427	10 225	375 228
Корректировка по МСФО					(2 489)
Итого активы					372 739
Обязательства	235 494	49 579	57 561	3 207	345 841
Корректировка по МСФО					414
Итого обязательства					346 255
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	13 829	6 705	9 074	-	29 608
Трансфертные	16 546	3 348	4 589	-	24 483
	30 375	10 053	13 663	-	54 091
Процентные расходы					
Прямые	(13 288)	(2 914)	(4 741)	-	(20 943)
Трансфертные	(11 447)	(5 289)	(7 747)	-	(24 483)
	(24 735)	(8 203)	(12 488)	-	(45 426)
Чистые процентные доходы	5 640	1 850	1 175	-	8 665
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	(1 957)	(764)	(123)	-	(2 844)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение активов и условных обязательств	3 683	1 086	1 052	-	5 821
Чистые комиссионные доходы	757	769	119	-	1 645
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	19	342	156	-	517
Доходы по прочим операциям	92	(81)	6	-	17
Текущие затраты	(1 292)	(1 490)	(359)	(3 282)	(6 423)
Прочие операционные расходы	(123)	(428)	(47)	-	(598)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	3 136	198	927	(3 282)	979
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(22)	-	(22)
Прибыль (убыток) за отчетный период - результаты сегмента	3 136	198	905	(3 282)	957
Корректировки по МСФО					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					(1 186)
Убыток от обесценения корпоративных акций (см. Примечание 9)					(516)
Доходы за вычетом расходов по операциям с реклассифицированными инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (см. Примечание 9)					(301)
Финансовый результат дочерних компаний					38
Прочие					174
Убыток за отчетный период по МСФО					(834)

(в миллионах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по распределению активов и обязательств, доходов и расходов Банка по сегментам бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.:

	Корпоративное направление	Розничное направление	Инвестиционно- международное направление	Нераспре- деленные показатели	Итого
Активы и обязательства					
Активы	154 908	58 910	122 559	10 615	346 992
Корректировка по МСФО					(3 888)
Итого активы					343 104
Обязательства	232 952	32 553	58 447	2 384	326 336
Корректировка по МСФО					(2 435)
Итого обязательства					323 901
Доходы и расходы					
Процентные доходы					
Прямые	12 140	4 773	7 497	-	24 410
Трансфертные	12 282	2 435	5 054	-	19 771
	24 422	7 208	12 551	-	44 181
Процентные расходы					
Прямые	(9 531)	(1 939)	(4 319)	-	(15 789)
Трансфертные	(10 285)	(3 345)	(6 141)	-	(19 771)
	(19 816)	(5 284)	(10 460)	-	(35 560)
Чистые процентные доходы	4 606	1 924	2 091	-	8 621
Создание резерва под обесценение активов и условных обязательств	(1 844)	(730)	(16)	-	(2 590)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение активов и условных обязательств	2 762	1 194	2 075	-	6 031
Чистые комиссионные доходы	712	484	141	-	1 337
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	151	48	119	-	318
Доходы (расходы) по прочим операциям	66	(86)	-	-	(20)
Текущие затраты	(1 140)	(1 373)	(321)	(3 255)	(6 089)
Прочие операционные расходы	(239)	(331)	(65)	-	(635)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	2 312	(64)	1 949	(3 255)	942
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(32)	-	(32)
Прибыль (убыток) за отчетный период - результаты сегмента	2 312	(64)	1 917	(3 255)	910
Корректировки по МСФО					
Резервы под обесценение активов и условных обязательств					73
Финансовый результат дочерних компаний					(50)
Прочие					(91)
Прибыль за отчетный период по МСФО					842

(в миллионах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Наличные средства	11 820	9 281
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	16 140	19 813
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 001	7 421
Срочные депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	7 500	10 000
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1 004	23 314
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	-	4 891
Денежные средства и их эквиваленты	38 465	74 720

Соглашения обратного «репо»

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа не заключала договоры обратного «репо» (на 31 декабря 2013 г. Группа заключила договоры обратного «репо» с 2 кредитными организациями, объектом данных договоров являлись корпоративные акции, облигации субъектов РФ, справедливой стоимостью 5 896 млн. руб., в том числе ценные бумаги стоимостью 2 961 млн. руб., переданные впоследствии по договорам прямого «репо») (см. Примечания 9 и 14).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 438	2 334
Срочные депозиты в кредитных организациях	6 383	3 595
Облигации банков	2 898	1 005
Средства в кредитных организациях	11 719	6 934

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Облигации банков представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими кредитными организациями.

На 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. формирование Группой резервов под обесценение средств в кредитных организациях не требовалось.

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2014 г. в состав средств в кредитных организациях входили облигации банков, заложенные по соглашениям прямого «репо» с ЦБ РФ, справедливой стоимостью 1 748 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г. Группа не заключала договоры прямого «репо», обеспеченные ценными бумагами, классифицированными в категорию «средства в кредитных организациях») (см. Примечания 14 и 28).

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Коммерческое кредитование	205 162	142 612
Кредиты физическим лицам	71 684	49 591
Итого кредиты клиентам	276 846	192 203
За вычетом резерва под обесценение	(11 264)	(7 866)
Кредиты клиентам	265 582	184 337

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за 2014 и 2013 года соответственно:

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2013 г.	6 598	1 268	7 866
Создание резерва	2 589	1 354	3 943
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(52)	-	(52)
Списание кредитов за счет резерва	-	(40)	(40)
Списание при продаже активов	(163)	(290)	(453)
На 31 декабря 2014 г.	8 972	2 292	11 264
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	5 668	1 965	7 633
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	3 304	327	3 631
	8 972	2 292	11 264
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	18 956	2 111	21 067
	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2012 г.	6 772	1 065	7 837
Создание резерва	1 704	722	2 426
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(145)	-	(145)
Списание кредитов за счет резерва	(1 732)	(519)	(2 251)
Списание при продаже активов	(1)	-	(1)
На 31 декабря 2013 г.	6 598	1 268	7 866
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	4 560	1 029	5 589
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 038	239	2 277
	6 598	1 268	7 866
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	16 370	1 159	17 529

Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты клиентам балансовой стоимостью 11 405 млн. руб. были предоставлены Группой в качестве обеспечения по депозитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 8 938 млн. руб. Справедливая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2014 г. составила 10 568 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа не предоставляла кредиты клиентам в качестве обеспечения) (см. Примечание 14).

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Соглашения прямого «репо»**

На 31 декабря 2014 г. в состав кредитного портфеля входили корпоративные облигации, заложенные по соглашениям прямого «репо» с ЦБ РФ, справедливой стоимостью 10 678 млн. руб. (на 31 декабря 2014 г. Группа не заключала договоры прямого «репо», обеспеченные ценными бумагами, классифицированными в категорию «кредиты клиентам») (см. Примечания 14 и 28).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» - денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании - государственные гарантии, залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц - залог жилья и автотранспортных средств.

Группа учитывает финансовый эффект удерживаемого обеспечения и других механизмов повышения качества кредита при оценке резерва под обесценение индивидуально обесцененных кредитов.

В течение 2014 и 2013 годов в собственность Группы перешли активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам:

	2014 г.	2013 г.
Недвижимое имущество	982	28
Земельные участки	14	76
Прочее залоговое имущество	52	-
Итого активы, полученные путем взыскания залога	1 048	104

В настоящей отчетности активы, полученные путем взыскания залога, отражены в составе прочих активов (см. Примечание 13).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 г. на трех основных контрагентов приходилось 30 607 млн. руб., что составляет 11,1% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2013 г. на трех основных контрагентов приходилось 24 875 млн. руб. или 12,9% от общего кредитного портфеля). По данным ссудам создан резерв в сумме 2 785 млн. руб. (на 31 декабря 2013 г. был создан резерв в сумме 1 493 млн. руб.).

Помимо указанных трех крупнейших контрагентов Группы, на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. кредиты, выданные десяти другим крупнейшим контрагентам/группам связанных контрагентов, составляли 55 549 млн. руб. и 42 931 млн. руб. соответственно, что составляет 20,1% и 22,3% от общего кредитного портфеля Группы. По данным ссудам созданы резервы под обесценение на общую сумму 1 084 млн. руб. и 731 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2014 г.	2013 г.
Частные компании	142 690	108 911
Компании, связанные с государством (РФ)	52 215	31 848
Индивидуальные предприниматели	1 009	1 456
Субъекты РФ	9 248	397
Физические лица	71 684	49 591
Итого кредиты клиентам	276 846	192 203

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2014 г.	2013 г.
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	34 658	23 042
Финансовая деятельность	34 393	18 549
Торговля	28 209	21 564
Сельское хозяйство	21 442	17 929
Строительство и реконструкция	14 440	18 026
Телекоммуникации	12 917	8 931
Электроэнергетика	10 501	14 486
Субъекты РФ	9 248	397
Металлургия	7 751	4 462
Нефтегазовая промышленность	7 320	3 439
Добывающая промышленность	4 096	4 695
Транспорт	3 953	1 569
Логистика	206	281
Физические лица	71 684	49 591
Прочие	16 028	5 242
Итого кредиты клиентам	276 846	192 203

9. Инвестиционные ценные бумаги**Переклассификация**

1 октября 2014 г. ввиду изменения намерения в отношении ряда ценных бумаг Группа осуществила реклассификацию ценных бумаг из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Все переводы ценных бумаг между категориями проводились по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Справедливая стоимость ценных бумаг котируемых на дату перевода на активном рынке, определена на основании рыночных котировок; такие ценные бумаги реклассифицированы в портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на дату перевода на активном рынке, определялась с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели; такие ценные бумаги реклассифицированы в кредиты клиентам и средства в кредитных организациях. Эффективная процентная ставка по переклассифицированным активам, определенная на дату переклассификации, составила от 6,7% до 45,8%. Оценочные потоки денежных средств, которые Группа ожидала получить, по состоянию на дату переклассификации существенно не отличались от контрактной стоимости переклассифицированных активов. Детализированная информация о влиянии произведенных реклассификаций представлена далее.

В таблице, приводимой ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Справедливая стоимость на дату реклассификации	2014 г. Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в кредиты клиентам и средства в кредитных организациях	28 887	27 923	26 296
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, реклассифицированные в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 187	37 352	33 581
Итого	65 074	65 275	59 877

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Переклассификация (продолжение)**

В случае если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы за 2014 год должен был бы включать в себя следующий результат до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных ценных бумаг:

	<u>2014 г.</u>
Процентные доходы по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	1 591
Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль	<u>1 591</u>

После реклассификации в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы за 2014 год были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, относящиеся к реклассифицированным активам:

	<u>2014 г.</u>
Процентные доходы по кредитам клиентам и средствам в кредитных организациях	795
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	862
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(410)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(301)
Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам	<u>946</u>

В случае если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, в составе прочего совокупного дохода (расхода) Группы за 2014 и 2013 года были отражены следующие расходы, относящиеся к реклассифицированным активам:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Прочие компоненты совокупного расхода, относящиеся к реклассифицированным активам		
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем	(8 248)	(695)
Итого совокупный расход за год	<u>(8 248)</u>	<u>(695)</u>

В составе прочего совокупного дохода (расхода) Группы за 2014 и 2013 годы были отражены следующие доходы и расходы, относящиеся к реклассифицированным активам:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода), относящиеся к реклассифицированным активам		
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем	(2 560)	(695)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках	301	-
Итого совокупный доход (расход) за год	<u>(2 259)</u>	<u>(695)</u>

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Корпоративные облигации	7 700	64 183
Еврооблигации РФ	1 432	830
Корпоративные акции	669	910
Корпоративные еврооблигации	-	2 297
Облигации субъектов РФ	-	331
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	-	312
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	230
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 801	69 093
Корпоративные еврооблигации, заложенные по договорам «репо»	-	1 592
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	-	1 592

Вследствие продолжительного существенного снижения котировок ряда долевого ценных бумаг, Группа признала убыток от обесценения корпоративных акций в размере 516 млн. руб. в отношении ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (за 2013 год признание Группой убытков от обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не происходило).

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Корпоративные облигации	33 420	-
Корпоративные еврооблигации	5 539	-
Облигации субъектов РФ	1 228	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 187	-

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке.

Еврооблигации РФ являются международными долговыми обязательствами с номиналом в долларах США и сроком погашения в 2042 году.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на международных рынках.

Облигации субъектов РФ являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

Долговые обязательства органов власти иностранных государств представляли собой казначейские ценные бумаги США.

ОФЗ являлись государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Соглашения прямого «репо»**

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с ЦБ РФ. Объектом данных договоров являются инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - корпоративные облигации, справедливой стоимостью 2 724 млн. руб. и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, - корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации и облигации субъектов РФ, справедливой стоимостью 19 750 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с ЦБ РФ. Объектом данных договоров являются инвестиционные ценные бумаги - корпоративные облигации и облигации субъектов РФ, общей стоимостью 11 432 млн. руб., в том числе ценные бумаги справедливой стоимостью 2 961 млн. руб., приобретенные по договорам обратного «репо» (см. Примечания 6 и 14). В соответствии с МСФО (IAS) 39, указанные ценные бумаги не были переклассифицированы в состав заложенных по договорам «репо», так как у приобретателя ценных бумаг (ЦБ РФ), согласно общепринятой практике, отсутствует намерение их последующей перепродажи.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. договора прямого «репо» с иными контрагентами Группа не заключала (на 31 декабря 2013 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с 1 российской кредитной организацией. Объектом данных договоров являются еврооблигации, справедливой стоимостью 1 592 млн. руб.) (см. Примечание 15).

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекращено, и связанных с ними обязательствах представлена в Примечании 28.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2013 г.	2 981	2 495	154	5 630
Поступления	2	125	22	149
Выбытие	-	(219)	(7)	(226)
На 31 декабря 2014 г.	2 983	2 401	169	5 553
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2013 г.	137	1 584	73	1 794
Начисленная амортизация	98	317	20	435
Выбытие	-	(208)	(3)	(211)
На 31 декабря 2014 г.	235	1 693	90	2 018
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2013 г.	2 844	911	81	3 836
На 31 декабря 2014 г.	2 748	708	79	3 535

(в миллионах российских рублей)

10. Основные средства (продолжение)

	<i>Земля, здания и сооружения</i>	<i>Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения в арендованное имущество</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2012 г.	2 949	2 353	128	5 430
Поступления	33	322	29	384
Выбытие	(1)	(180)	(3)	(184)
На 31 декабря 2013 г.	2 981	2 495	154	5 630
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2012 г.	40	1 365	60	1 465
Начисленная амортизация	98	343	16	457
Выбытие	(1)	(124)	(3)	(128)
На 31 декабря 2013 г.	137	1 584	73	1 794
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2012 г.	2 909	988	68	3 965
На 31 декабря 2013 г.	2 844	911	81	3 836

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа владеет находящимися в эксплуатации полностью самортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 875 млн. руб. (на 31 декабря 2013 г.: 688 млн. руб.).

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Расход по налогу - текущая часть	39	43
Расход по налогу на прибыль	39	43

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам, составляла 20,0% в 2014 и 2013 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам составляла 15,0% и 9,0% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Прибыль (убыток) до налогообложения	(795)	885
Официальная ставка налога	20,0%	20,0%
Теоретический расход (экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(159)	177
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(14)	(13)
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	(286)	-
Изменение прочих отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	436	(191)
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	62	70
Расход по налогу на прибыль	39	43

(в миллионах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2014 г.
	2012 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2013 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	1 123	(32)	-	1 091	74	-	1 165
Налоговые убытки к переносу	11 212	(148)	-	11 064	891	-	11 955
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	55	39	(73)	21	(506)	138	(347)
Прочие	(7)	(50)	-	(57)	(23)	-	(80)
Отложенные налоговые активы	12 383	(191)	(73)	12 119	436	138	12 693
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(12 383)	191	73	(12 119)	(436)	(138)	(12 693)
Отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-	-	-

Дата истечения срока значительных неиспользованных налоговых убытков, в отношении которых в консолидированном отчете о финансовом положении не признается налоговый актив, - 31 декабря 2019 г.

12. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 31 декабря 2012 г.	91	-	34	125
Создание резерва	82	-	9	91
Списание за счет резерва	(39)	-	-	(39)
На 31 декабря 2013 г.	134	-	43	177
Создание (восстановление) резерва	59	31	(3)	87
На 31 декабря 2014 г.	193	31	40	264

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов (см. Примечание 13). Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств (см. Примечания 13 и 20).

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы Группы включают в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Имущество, полученное по договорам залога и отступного		1 579	550
Страховые депозиты		595	555
Предоплата по приобретенным ценностям или услугам		508	409
Нематериальные активы		460	497
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами		133	162
Штрафы/пени/неустойки		122	65
Операционные налоги		75	54
Производные финансовые активы		50	79
Расчеты по операциям с ценными бумагами		14	14
Текущие активы по налогу на прибыль		6	11
Торговые ценные бумаги		6	8
Активы, предназначенные для продажи		4	175
Драгоценные металлы		3	87
Прочие		88	60
		3 643	2 726
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	12	(193)	(134)
Прочие активы		3 450	2 592

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	510	556	1 066
Поступления	95	103	198
Выбытие	(6)	(6)	(12)
На 31 декабря 2014 г.	599	653	1 252
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2013 г.	262	307	569
Начисленная амортизация	120	115	235
Выбытие	(6)	(6)	(12)
На 31 декабря 2014 г.	376	416	792
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	248	249	497
На 31 декабря 2014 г.	223	237	460
	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	457	478	935
Поступления	55	84	139
Выбытие	(2)	(6)	(8)
На 31 декабря 2013 г.	510	556	1 066
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2012 г.	176	217	393
Начисленная амортизация	88	96	184
Выбытие	(2)	(6)	(8)
На 31 декабря 2013 г.	262	307	569
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	281	261	542
На 31 декабря 2013 г.	248	249	497

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Задолженность перед персоналом по оплате труда	357	240
Средства в расчетах	231	262
Начисленные расходы	197	94
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	193	25
Расчеты по операциям с иностранной валютой	136	9
Резервы	71	43
Операционные налоги	42	49
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1	2
Обязательства по договорам финансовой аренды	-	10
Прочее	64	12
Прочие обязательства	1 292	746

В состав прочих активов и обязательств Группы включены производные финансовые инструменты. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, а также их условные суммы.

	2014 г.			2013 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Валютные контракты - резиденты	569	-	(193)	4 171	79	(25)
Контракты с ценными бумагами - резиденты	862	50	-	-	-	-
Итого производные активы (обязательства)		50	(193)		79	(25)

14. Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти

Средства ЦБ РФ, правительства и региональных органов власти включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Договоры «репо» с ЦБ РФ	30 538	9 264
Срочные кредиты и депозиты, полученные от ЦБ РФ	20 177	6 012
Текущие счета ЦБ РФ	5	4
Задолженность перед ЦБ РФ	50 720	15 280
Срочные депозиты, полученные от правительства и региональных органов власти	750	1 285
Срочные депозиты государственных внебюджетных фондов	10 042	75
Текущие счета правительства и региональных органов власти	1	1
Задолженность перед правительством и региональными органами власти	10 793	1 361
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	61 513	16 641

На 31 декабря 2014 г. депозиты ЦБ РФ в сумме 11 239 млн. руб. были в полной сумме гарантированы семью российскими кредитными организациями (на 31 декабря 2013 г. депозиты ЦБ РФ в сумме 6 012 млн. руб. были в полной сумме гарантированы четырьмя российскими кредитными организациями).

На 31 декабря 2014 г. Группа привлекла кредиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По кредитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 8 938 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 г., Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 10 568 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа не получала депозиты обеспеченные кредитами клиентов) (см. Примечание 8).

(в миллионах российских рублей)

14. Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти (продолжение)**Соглашения прямого «репо»**

На 31 декабря 2014 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с ЦБ РФ, объектом данных договоров являлись корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации и облигации субъектов РФ справедливой стоимостью 34 900 млн. руб. (на 31 декабря 2013 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с ЦБ РФ, объектом данных договоров являлись облигации субъектов РФ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 11 432 млн. руб., в том числе ценные бумаги справедливой стоимостью 2 961 млн. руб., приобретенные по договорам обратного «репо») (см. Примечания 6, 7, 8, 9 и 28).

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Текущие счета кредитных организаций	5 939	6 159
Срочные депозиты кредитных организаций	10 188	4 071
Договоры «репо»	-	1 306
Средства кредитных организаций	16 127	11 536

Соглашения прямого «репо»

На 31 декабря 2014 г. Группа не заключала договоры прямого «репо» с кредитными организациями (на 31 декабря 2013 г. Группа заключила договоры прямого «репо» с одной российской кредитной организацией, объектом данных договоров являются корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 592 млн. руб.) (см. Примечания 9 и 28).

Концентрация средств кредитных организаций

На 31 декабря 2014 г. средства в размере 9 835 млн. руб. или 61,0% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (на 31 декабря 2013 г. средства в размере 7 555 млн. руб. или 65,5% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

16. Средства клиентов

Средства клиентов Группы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Текущие счета	41 540	76 359
Срочные депозиты	187 827	168 482
Средства клиентов	229 367	244 841

Концентрация средств клиентов

На 31 декабря 2014 г. средства одного из клиентов Группы составляли 51 854 млн. руб., или 22,6% средств клиентов (на 31 декабря 2013 г. средства одного из клиентов Группы составляли 76 961 млн. руб., или 31,4% средств клиентов). Помимо указанного крупнейшего контрагента Группы, средства других десяти крупнейших клиентов составили 85 701 млн. руб., или 37,4% средств клиентов (на 31 декабря 2013 г. средства других десяти крупнейших клиентов составили 106 669 млн. руб., или 43,6% средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 34 813 млн. руб. (на 31 декабря 2013 г. в сумме 24 361 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в миллионах российских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2014 г.	2013 г.
Компании, связанные с государством (РФ)	137 224	172 541
Частные компании	53 247	43 654
Сотрудники	1 101	969
Физические лица	37 795	27 677
Средства клиентов	229 367	244 841

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Облигации	19 338	23 173
Векселя	3 057	1 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 395	24 623

В апреле и октябре 2014 года Банк исполнил обязательства по выкупу собственных облигаций серии 04 в рамках ofert на общую сумму 7 462 млн. руб. В апреле, ноябре и декабре 2014 года Группа вторично разместила облигации данного выпуска общим номиналом 7 560 млн. руб. с дисконтом 43 млн. руб.

В мае и октябре 2014 года были исполнены обязательства по выкупу облигаций серии БО-02 на общую сумму 7 111 млн. руб. В период с мая по декабрь произошло вторичное размещение облигаций серии БО-02 общим номиналом 4 654 млн. руб. с дисконтом 6 млн. руб.

7 ноября 2014 г. Банк исполнил обязательства по выкупу собственных облигаций серии БО-01 номинальной стоимостью 1 531 млн. руб. В этом же месяце Группа вторично разместила облигации данной серии на сумму 80 млн. руб.

18. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2014 г. субординированные кредиты состоят из двух кредитов, предоставленных Внешэкономбанком:

- ▶ на сумму 1 005 млн. руб. 25 декабря 2009 г. сроком до 30 декабря 2019 г. и процентной ставкой 6,5% годовых;
- ▶ на сумму 14 971 млн. руб. 25 декабря 2009 г. сроком до 24 декабря 2020 г. и процентной ставкой 7,5% годовых.

Субординированный кредит Внешэкономбанка на сумму 10 000 млн. руб. от 25 марта 2009 г. сроком до 24 декабря 2019 г. был досрочно погашен в декабре 2014 года (см. Примечание 19).

19. Капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

30 декабря 2014 г. ЦБ РФ зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций ПАО АКБ «Связь-Банк» объемом 10 000 млн. руб. Приобретателем акций выступил Внешэкономбанк. Одновременно с увеличением уставного капитала Банк досрочно погасил субординированный кредит в размере 10 000 млн. руб., ранее полученный от Внешэкономбанка (см. Примечание 18).

(в миллионах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

На 31 декабря 2014 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 14 513 143 036 322 штуки (на 31 декабря 2013 г.: 9 513 143 036 322 штуки), номинальная стоимость каждой акции равна 0,002 рубля.

Состав уставного капитала:

	2014 г.	2013 г.
Номинальная стоимость	29 026	19 026
Корректировка с учетом инфляции	746	746
Итого	29 772	19 772

20. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризовалась серьезным замедлением развития экономики России. Одновременно, в июле-ноябре 2014 года ряд западных стран ввели экономические санкции, направленные на ограниченный перечень секторов российской экономики, включая банковский сектор. Объектом указанных санкций стал Внешэкономбанк и его дочерние организации, включая ПАО АКБ «Связь-Банк». Введенные санкции, в основном, ограничивают возможности привлечения Группой акционерного и долгового финансирования в Соединенных Штатах Америки, Канаде, Австралии, Швейцарии, Норвегии, Японии и государствах - членах Европейского Союза сроком свыше 30 дней. Обострение геополитической обстановки и введение экономических санкций привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес - уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских возможностях, вызвав усиление оттока капитала и рост потребительской инфляции. Падение цен на нефть с середины 2014 года привело к дальнейшему ухудшению экономических условий. Экономика России фактически вошла в зону стагнации - ускорение инфляции в условиях экономического спада.

Во второй половине 2014 года на экономическую ситуацию также оказал влияние эффект от девальвации рубля после решения ЦБ РФ о переходе к механизму свободного плавления курса рубля и резкому повышению ключевой ставки. Официальный курс ЦБ РФ в течение 2014 года вырос от 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США и от 44,9699 руб. до 68,3427 руб. за евро. Ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% до 17,0% 16 декабря 2014 г.

В связи со сложившейся ситуацией в экономике, банковский сектор оказался под давлением перечисленных обстоятельств. Резкий рост стоимости привлечения средств на межбанковском рынке, массовое изъятие вкладов населением к концу 2014 года обострили проблемы с ликвидностью и недостатком капитала. С целью избежания паники населения, банки были вынуждены фактически удвоить ставки по вкладам. Низкая доходность активов, сформированных в предыдущие годы на фоне значительного роста стоимости привлеченных средств, привела к серьезному снижению чистой процентной маржи. Спрос и предложение в области банковских услуг сместились в область краткосрочных сделок. Спрос на кредитные ресурсы находился в зоне стагнации из-за высоких процентных ставок и нестабильности внешней и внутренней конъюнктуры. ЦБ РФ предпринял ряд мер в целях поддержания стабильности российской банковской системы, что позволило банкам продолжать функционирование без формального нарушения обязательных нормативов и повысило доверие граждан к банковской системе. Тем не менее, существует неопределенность относительно будущей экономической ситуации, доступности финансирования и стоимости капитала. Развитие ситуации будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно - кредитной политики.

Совокупность указанных факторов может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий Руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях, а введенные экономические санкции не окажут существенного влияния на ее деятельность.

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем (см. Примечание 12).

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Обязательства кредитного характера			
Обязательства по предоставлению кредитов		26 343	38 429
Гарантии		15 632	16 401
Аккредитивы		857	220
		42 832	55 050
За вычетом резерва	12	(40)	(43)
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам		(2)	-
		42 790	55 007
Обязательства по операционной аренде			
До 1 года		500	491
От 1 года до 5 лет		1 101	942
Более 5 лет		1 644	1 336
		3 245	2 769
Обязательства по капитальным затратам		506	1 008
Прочие условные обязательства некредитного характера		31	-
За вычетом резерва		(31)	-
		-	-
Договорные и условные обязательства		46 541	58 784

Группа заключила договоры предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 10 029 млн. руб. (на 31 декабря 2013 г. сумма составила 14 175 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Страхование**

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Расчетные и кассовые операции	752	734
Банкнотные сделки	207	95
Гарантии и аккредитивы	83	96
Операции с пластиковыми картами	68	57
Операции с ценными бумагами	24	43
Инкассация	14	43
Прочее	102	79
Комиссионные доходы	1 250	1 147
Операции с пластиковыми картами	134	105
Расчетные и кассовые операции	128	116
Банкнотные сделки	95	37
Операции с ценными бумагами	60	50
Инкассация	28	67
Гарантии и аккредитивы	6	7
Прочее	69	48
Комиссионные расходы	520	430
Чистые комиссионные доходы	730	717

22. Операционные расходы

Расходы на персонал, расходы по аренде и содержанию помещений и оборудования, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и премии	3 163	2 919
Прочие налоги с фонда оплаты труда	659	615
Расходы на персонал	3 822	3 534
Содержание и аренда помещений	642	604
Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	519	516
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	1 161	1 120
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	483	391
Маркетинг и реклама	232	366
Услуги связи	160	160
Охранные услуги	147	149
Обязательное страхование вкладов	136	94
Операционные налоги	104	124
Переоценка активов, полученных по отступным	60	38
Страхование имущества	11	15
Благотворительность	2	1
Прочее	200	103
Прочие операционные расходы	1 535	1 441

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Группы, и каждый отдельный сотрудник компаний в составе Группы несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционному риску. В 2014 году в связи с изменениями действующего законодательства система управления рисками Группы была дополнена регуляторным (комплаенс) риском.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как риск негативного изменения внешней среды. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за идентификацию рисков и их контроль несет Совет директоров Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров Банка

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками - утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка

Правление Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками, а также осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка несет ответственность за существенные вопросы управления рыночным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления рыночным риском, установление лимитов рыночного риска и иных ограничений операций, связанных с принятием рыночного риска. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рыночного риска. Также Комитет несет ответственность за существенные вопросы управления риском ликвидности.

Кредитный комитет Банка

Кредитный комитет Банка несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций. Кредитный комитет Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении кредитного риска.

Департамент риск-менеджмента

Департамент риск-менеджмента отвечает за разработку, внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком.

Служба Казначейство

Служба Казначейство несет основную ответственность за риск ликвидности, процентный риск и риск финансирования Банка.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Планово-экономический департамент

Планово-экономический департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой баланса Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля

К компетенции Службы внутреннего контроля отнесено содействие органам управления Банка в создании эффективной системы управления регуляторным (комплаенс) риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей. В моделях используются параметры рыночной конъюнктуры, полученные на основе имеющихся исторических данных и скорректированные с учетом текущих экономических условий. Группа также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Группе лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам в разрезе видов риска, типов операций и финансовых инструментов. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и своевременной идентификации рисков. Указанная информация представляется руководству Группы.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, подверженными рискам изменений процентных ставок, обменных курсов, цен акций, а также риску изменения кредитного качества заемщика (контрагента).

Группа также активно использует механизм принятия активов в обеспечение для снижения кредитного риска по заключаемым сделкам (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и, в результате этого, изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион или группы контрагентов Группы.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание заданного уровня диверсификации портфеля активных и пассивных инструментов. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие невыполнения ее клиентами или контрагентами своих договорных обязательств.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельных размеров кредитного риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, группам взаимосвязанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. В отдельных случаях могут устанавливаться сублимиты на отдельные виды финансовых активов (кредитных продуктов, предоставляемых заемщику). Кроме того, для снижения кредитного риска в Группе применяются процедуры администрирования активных операций, представляющие собой комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Данные процедуры распространяются в равной степени как на балансовые, так и на внебалансовые (условные обязательства кредитного характера) финансовые инструменты. В целях предотвращения чрезмерной концентрации кредитного риска в случае, если какой-либо контрагент или заемщик Группы является связанным с другим контрагентом или заемщиком, установление лимита кредитного риска на такого контрагента или заемщика сопровождается установлением совокупного лимита кредитного риска на всю группу взаимосвязанных заемщиков, к которой он относится.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка.

Правление Банка утверждает общую кредитную политику (политику управления кредитными рисками), а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок.

Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитования, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (продолжении) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в том числе о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Группой разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ следующих основных групп факторов риска:

- ▶ факторы риска, связанные с бизнес-профилем компании (отраслевая и географическая принадлежность, конкурентная среда, диверсификация бизнеса, рыночные позиции, кредитная история, информационная прозрачность, качество корпоративного управления, деловая репутация);
- ▶ факторы риска, связанные с финансовым профилем компании (ликвидность, финансовая устойчивость, долговая нагрузка, деловая активность, рентабельность, динамика развития, для финансовых институтов – достаточность собственных средств и качество активов).

Также принимается во внимание оценка вероятности получения финансовой поддержки от собственников (материнской структуры) компании или органов государственной власти (в случае, если компания имеет стратегическую значимость в рамках государства или региона своего месторасположения). Для компаний, не являющихся резидентами Российской Федерации, учитывается страновой риск, связанный с возможными неблагоприятными экономическими, политическими, социальными изменениями в государстве, резидентом которого она является. Определение окончательной величины кредитного риска по финансовому активу производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в том числе предоставленного компанией обеспечения (его качества, ликвидности, достаточности).

Для заемщиков – физических лиц разработаны скоринговые карты, дифференцированные по видам кредитных продуктов.

Оценка кредитного качества юридических лиц – заемщиков Группы осуществляется Департаментом кредитования и кредитующими подразделениями филиалов и дочерних компаний, контрагентов по операциям на финансовых рынках – Департаментом риск-менеджмента.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Основными видами обеспечения, принимаемыми Группой, являются залог ликвидных активов и гарантии (поручительства) собственников бизнеса. Обязательным требованием является страхование предмета залога в согласованной с Группой страховой компании. Рыночная стоимость обеспечения оценивается независимыми оценочными компаниями, аккредитованными Группой. В случае недостаточности обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о необходимости предоставления дополнительного обеспечения.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи системы присвоения внутренних рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
		2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.
Средства в кредитных организациях	7	6 413	5 306	-	-	11 719
<i>Кредиты клиентам</i>						
Коммерческое кредитование	8	64 893	111 915	9 160	19 194	205 162
Кредиты физическим лицам	8	66	68 147	168	3 303	71 684
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>						
- имеющиеся в наличии для продажи	9	7 951	1 181	-	-	9 132
- удерживаемые до погашения	9	35 551	4 176	460	-	40 187
Итого		114 874	190 725	9 788	22 497	337 884

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
		2013 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.
Средства в кредитных организациях	7	4 470	2 464	-	-	6 934
Кредиты клиентам						
Коммерческое кредитование	8	33 174	87 624	5 118	16 696	142 612
Кредиты физическим лицам	8	57	46 859	226	2 449	49 591
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	9	53 232	16 185	358	-	69 775
Итого		90 933	153 132	5 702	19 145	268 912

Высокий рейтинг присваивается контрагентам с международным рейтингом не ниже CCC+ (Саа1) и активы которых не имеют признаков просрочки и индивидуального обесценения. Контрагенты, активы которых находятся под наблюдением, имеют рейтинг ниже стандартного. Всем остальным контрагентам, активы которых не просрочены и не обесценены, присвоен стандартный рейтинг.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	Менее семи дней	От семи до тридцати дней	Свыше тридцати дней	Итого активы просроченные, но не обесцененные
	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	142	-	96	238
Кредиты физическим лицам	676	198	318	1 192
Итого	818	198	414	1 430

	Менее семи дней	От семи до тридцати дней	Свыше тридцати дней	Итого активы просроченные, но не обесцененные
	2013 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	133	37	156	326
Кредиты физическим лицам	638	293	359	1 290
Итого	771	330	515	1 616

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость не обесцененных финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, которые были бы в противном случае обесценены или просрочены, в разрезе классов.

	2014 г.	2013 г.
Коммерческое кредитование	9 179	6 052
Кредиты физическим лицам	311	308
Итого кредиты клиентам	9 490	6 360
За вычетом резерва под обесценение	(580)	(307)
	8 910	6 053
Долговые инвестиционные ценные бумаги	460	358
Итого финансовые активы, условия по которым были пересмотрены	9 370	6 411

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты возмещения в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствии объективных признаков индивидуального обесценения.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Анализ активов и обязательств по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. соответственно:

	2014 г.			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	36 939	1 511	15	38 465
Средства в кредитных организациях	8 609	-	3 110	11 719
Кредиты клиентам	265 581	-	1	265 582
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	9 801	-	-	9 801
- удерживаемые до погашения	40 187	-	-	40 187
Основные средства	3 535	-	-	3 535
Прочие активы	3 254	192	4	3 450
Итого активы	367 906	1 703	3 130	372 739
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	61 513	-	-	61 513
Средства кредитных организаций	14 871	628	628	16 127
Средства клиентов	224 458	53	4 856	229 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 052	9	334	22 395
Субординированные кредиты	15 561	-	-	15 561
Прочие обязательства	1 281	11	-	1 292
Итого обязательства	339 736	701	5 818	346 255
Чистая позиция	28 170	1 002	(2 688)	26 484

	2013 г.			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	60 460	12 092	2 168	74 720
Средства в кредитных организациях	4 368	4	2 562	6 934
Кредиты клиентам	184 336	-	1	184 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	68 781	312	-	69 093
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 592	-	-	1 592
Основные средства	3 836	-	-	3 836
Прочие активы	2 473	117	2	2 592
Итого активы	325 846	12 525	4 733	343 104
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	16 641	-	-	16 641
Средства кредитных организаций	10 541	562	433	11 536
Средства клиентов	238 656	203	5 982	244 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 614	9	-	24 623
Субординированные кредиты	25 514	-	-	25 514
Прочие обязательства	744	2	-	746
Итого обязательства	316 710	776	6 415	323 901
Чистая позиция	9 136	11 749	(1 682)	19 203

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков исполнения требований и обязательств и (или) невозможности привлечения денежных средств или реализации финансовых активов по цене, близкой к их справедливой стоимости.

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Контроль риска ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка, который определяет политику управления ресурсами Банка на следующий финансовый период, руководствуясь текущей рыночной ситуацией и анализом структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Службой Казначейства, которая на основании информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в том числе ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России). Кроме того, в случае необходимости Банк может рассчитывать на финансовую поддержку со стороны основного акционера – Внешэкономбанка.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании ресурсов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	56 397	6 896	-	-	63 293
Задолженность перед кредитными организациями	15 588	26	588	-	16 202
Средства клиентов	157 396	50 720	29 522	-	237 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 755	5 011	8 382	16 666	32 814
Субординированные кредиты	293	900	5 777	16 072	23 042
Прочие финансовые обязательства	328	-	-	-	328
Итого недисконтированные финансовые обязательства	232 757	63 553	44 269	32 738	373 317

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	10 659	6 405	-	-	17 064
Задолженность перед кредитными организациями	10 672	345	556	-	11 573
Средства клиентов	167 041	54 975	28 424	-	250 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	147	3 302	15 370	17 463	36 282
Субординированные кредиты	446	1 366	7 254	28 877	37 943
Прочие финансовые обязательства	39	4	-	-	43
Итого недисконтированные финансовые обязательства	189 004	66 397	51 604	46 340	353 345

На 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. все обязательства кредитного характера относятся по сроку «Менее 3 месяцев» в контрактной сумме (см. Примечание 20).

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16).

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Ответственность за управление рыночным риском Банка возложена на КУАиП Банка. КУАиП утверждает внутренние процедуры и ограничения рыночного риска, руководствуясь рекомендациями Департамента риск-менеджмента и предложениями Департамента операций с ценными бумагами и Службой Казначейство. Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Основные виды ограничений рыночного риска, применяемые Банком: ограничение набора финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в которых могут открываться позиции; ограничение максимального размера позиций, подверженных рыночному риску (в том числе ограничение максимального размера открытой валютной позиции), ограничение максимального размера портфелей однородных финансовых инструментов, ограничение на размер минимально допустимых дисконтов по операциям «репо».

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Деятельность Группы подвержена риску изменения рыночного уровня процентных ставок, обусловленному несовпадением объемов денежных средств, привлеченных и размещенных по плавающей и фиксированной ставке. Управление процентным риском осуществляется на уровне Группы в целом. КУАиП вырабатывает меры по реализации процентной политики, направленные на обеспечение положительного уровня чистой процентной маржи, в том числе проводит анализ рынка привлекаемых и размещаемых ресурсов, на основании чего устанавливает процентные ставки по депозитным продуктам и выпускаемым ценным бумагам, а также определяет общую ценовую политику в области размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Большинство кредитных договоров, заключаемых Банком, а также других активов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, но их условия предусматривают возможность изменения процентной ставки.

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты постоянными величинами.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также торговых ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющих на 31 декабря 2014 г. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2014 г. рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность отчета о прибылях и убытках	Чувствительность капитала
	2014 г.	2014 г.	2014 г.
RGBEY	1,00%	-	(22)
3-m Mosprime	3,00%	(35)	-
REFCBRF	1,00%	(38)	-
3-m Libor EUR	0,05%	(1)	-
3-m Libor USD	0,25%	27	-
ИПЦi	6,00%	26	-
YTM 5Y USTreasuries	0,60%	-	(108)
KRCBRF	1,00%	31	-

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность отчета о прибылях и убытках	Чувствительность капитала
	2014 г.	2014 г.	2014 г.
RGBEY	3,00%	-	65
3-m Mosprime	10,00%	116	-
REFCBRF	0,25%	10	-
3-m Libor EUR	0,08%	2	-
3-m Libor USD	0,05%	(5)	-
ИПЦi	2,00%	(9)	-
YTM 5Y USTreasuries	0,10%	-	18
KRCBRF	7,00%	(220)	-

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность отчета о прибылях и убытках	Чувствительность капитала
	2013 г.	2013 г.	2013 г.
RGBEY	1,00%	-	(966)
3-m Mosprime	1,00%	(12)	-
REFCBRF	0,25%	(36)	-
3-m Libor EUR	0,50%	(3)	-
3-m Libor USD	0,25%	24	-
YTM 5Y USTreasuries	0,80%	-	(277)
ИПЦi	2,00%	9	-

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность отчета о прибылях и убытках	Чувствительность капитала
	2013 г.	2013 г.	2013 г.
RGBEY	1,00%	-	966
3-m Mosprime	1,00%	12	-
REFCBRF	1,00%	143	-
3-m Libor EUR	0,10%	1	-
3-m Libor USD	0,05%	(5)	-
YTM 5Y USTreasuries	0,80%	-	277
ИПЦі	2,00%	(9)	-

Индексы, перечисленные в таблицах выше:

RGBEY - эффективная доходность к погашению государственных облигаций России;

3-m Mosprime - 3-х месячная индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке;

REFCBRF - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации;

3-m Libor EUR - 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по евро;

3-m Libor USD - 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по долларам США;

ИПЦі - годового индекса потребительских цен в Российской Федерации;

YTM 5Y USTreasuries - ставка доходности 5-и летних государственных облигаций США;

KRCBRF - ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации.

Валютный риск

Группа подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что ее требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. Группа управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы его обязательства, в установленных пределах. КУАиП осуществляет управление валютным риском с учетом анализа (прогноза) значений основных макроэкономических индикаторов, влияющих на изменение валютных курсов. Служба Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 г. по активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты постоянными величинами. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.
Доллар США	15,82%/	119/	10,06%/	(48)/
	-15,82%	(119)	-10,06%	48
Евро	15,37%/	(11)/	8,08%/	(23)/
	-15,37%	11	-8,08%	23

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлена далее:

	2014 г.				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33 398	2 924	1 775	368	38 465
Средства в кредитных организациях	5 349	5 344	1 026	-	11 719
Кредиты клиентам	247 667	17 803	112	-	265 582
Инвестиционные ценные бумаги					
- имеющиеся в наличии для продажи	8 369	1 432	-	-	9 801
- удерживаемые до погашения	34 648	5 539	-	-	40 187
Основные средства	3 535	-	-	-	3 535
Прочие активы	3 260	184	4	2	3 450
Итого активы	336 226	33 226	2 917	370	372 739
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	59 994	1 519	-	-	61 513
Средства кредитных организаций	13 975	1 365	780	7	16 127
Средства клиентов	192 275	29 307	7 425	360	229 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 204	113	78	-	22 395
Субординированные кредиты	15 561	-	-	-	15 561
Прочие обязательства	1 060	228	4	-	1 292
Итого обязательства	305 069	32 532	8 287	367	346 255
Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	31 157	694	(5 370)	3	26 484
Чистая условная позиция по инструментам по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	(5 361)	49	5 297	15	-
Чистая позиция	25 796	743	(73)	18	26 484
	2013 г.				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	57 991	13 797	2 821	111	74 720
Средства в кредитных организациях	4 368	2 417	149	-	6 934
Кредиты клиентам	175 533	8 778	26	-	184 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	65 654	3 439	-	-	69 093
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	-	1 592	-	-	1 592
Основные средства	3 836	-	-	-	3 836
Прочие активы	2 481	108	2	1	2 592
Итого активы	309 863	30 131	2 998	112	343 104
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	16 641	-	-	-	16 641
Средства кредитных организаций	6 932	3 401	1 195	8	11 536
Средства клиентов	221 326	21 512	1 843	160	244 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 515	1 071	37	-	24 623
Субординированные кредиты	25 514	-	-	-	25 514
Прочие обязательства	668	73	5	-	746
Итого обязательства	294 596	26 057	3 080	168	323 901
Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	15 267	4 074	(82)	(56)	19 203
Чистая условная позиция по инструментам по активам и обязательствам, не включенным в консолидированный отчет о финансовом положении	4 818	(4 631)	(200)	13	-
Чистая позиция	20 085	(557)	(282)	(43)	19 203

(в миллионах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения цен на акции

Группа подвержена ценовому риску - риску изменения финансового результата Группы или стоимости ее финансовых активов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. При измерении величины ценового риска оценивается степень изменения цены рассматриваемого финансового актива за определенный период времени, а также чувствительность цены финансового актива к воздействию основных факторов риска. В целях минимизации уровня ценового риска КУАиП устанавливает лимиты на отдельные финансовые инструментов, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам, а также на портфели однородных финансовых инструментов. В целях текущего мониторинга ценового риска Группа осуществляет ежедневную переоценку открытых позиций по рыночным ценам.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как постоянные величины:

	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до на- логообложения	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до на- логообложения
Рыночный индекс	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.
Индекс российской фондовой биржи	21,95%/ -21,95%	156/ (156)	1/ (1)	22,03%/ -22,03%	237/ (237)	1/ (1)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что активы (пассивы) Группы будут досрочно погашены (востребованы) клиентами Группы. В результате реализации риска досрочного погашения может увеличиться подверженность Группы другим видам риска, в частности, риску ликвидности и процентному риску. Степень подверженности Группы риску досрочного погашения определяется возможностью Группы в короткие сроки и без существенных потерь (в т.ч. качественных) заместить досрочно выбывшие активы (пассивы).

Оценка риска досрочного погашения осуществляется в Группе путем рассмотрения различных сценариев, в т.ч. кризисных, основанных как на исторических данных, так и на гипотетически возможных изменениях рыночной конъюнктуры, с точки зрения влияния событий досрочного погашения на риск ликвидности и процентный риск Группы. Управление риском досрочного погашения осуществляется КУАиП Банка путем установления штрафных санкций за досрочное погашение, а также установления более выгодных для Банка условий сделок, по которым присутствует возможность досрочного погашения со стороны клиента в одностороннем порядке. С учетом текущей структуры активов и пассивов Группы, а также стабильной клиентской базы на текущий момент времени Группа оценивает риск досрочного погашения как несущественный по сравнению с другими видами рисков.

Операционный риск

Операционный риск - это риск, возникновения у Группы финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости ее активов) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими компаний Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Группе основано на системе контроля потенциальных и реализовавшихся событий операционного риска, а также соответствующей реакции на них. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит.

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 114	6 687	-	9 801
Прочие финансовые активы	10	50	-	60
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	38 465	-	-	38 465
Средства в кредитных организациях	-	862	10 894	11 756
Кредиты клиентам	-	42 111	216 285	258 396
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 940	22 184	-	36 124
	<u>55 529</u>	<u>71 894</u>	<u>227 179</u>	<u>354 602</u>
Финансовые обязательства				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	(193)	-	(193)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	-	-	(61 615)	(61 615)
Средства кредитных организаций	-	-	(16 139)	(16 139)
Средства клиентов	-	-	(229 932)	(229 932)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(21 574)	(21 574)
Субординированные кредиты	-	-	(11 740)	(11 740)
Прочие финансовые обязательства	-	(135)	-	(135)
	<u>-</u>	<u>(328)</u>	<u>(341 000)</u>	<u>(341 328)</u>
Итого	<u><u>55 529</u></u>	<u><u>71 566</u></u>	<u><u>(113 821)</u></u>	<u><u>13 274</u></u>

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам «репо»	62 798	7 887	-	70 685
Прочие финансовые активы	95	79	-	174
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	74 720	-	-	74 720
Средства в кредитных организациях	1 003	-	6 056	7 059
Кредиты клиентам	696	16 638	167 917	185 251
	<u>139 312</u>	<u>24 604</u>	<u>173 973</u>	<u>337 889</u>
Финансовые обязательства				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	(25)	-	(25)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	-	-	(16 715)	(16 715)
Средства кредитных организаций	-	-	(11 549)	(11 549)
Средства клиентов	-	-	(245 327)	(245 327)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(24 690)	(24 690)
Субординированные кредиты	-	-	(24 567)	(24 567)
Прочие финансовые обязательства	-	(8)	(10)	(18)
	<u>-</u>	<u>(33)</u>	<u>(322 858)</u>	<u>(322 891)</u>
Итого	<u>139 312</u>	<u>24 571</u>	<u>(148 885)</u>	<u>14 998</u>

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В таблице ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<u>Переводы из уровня 1 в уровень 2</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 756	1

В течение отчетных периодов Группа осуществляла перевод финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляющих собой корпоративные акции и облигации российских эмитентов из уровня 1 в уровень 2, в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости в сложившейся ситуации согласно рыночной модели.

	<u>Переводы из уровня 2 в уровень 1</u>	
	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 878

Перевод из уровня 2 в уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости был произведен для корпоративных облигаций российских эмитентов. На начало соответствующего отчетного периода активного вторичного рынка по данным финансовым инструментам не наблюдалось. На конец соответствующего года балансовая стоимость данных финансовых инструментов рассчитана на основе котировок на активном рынке.

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)***Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

Драгоценные металлы

Справедливая стоимость драгоценных металлов на отчетную дату определена на основании учетных цен на драгоценные металлы Банка России.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	38 465	38 465	-	74 720	74 720	-
Средства в кредитных организациях	11 719	11 756	37	6 934	7 059	125
Кредиты клиентам	265 582	258 396	(7 186)	184 337	185 251	914
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 187	36 124	(4 063)			
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	61 513	61 615	(102)	16 641	16 715	(74)
Средства кредитных организаций	16 127	16 139	(12)	11 536	11 549	(13)
Средства клиентов	229 367	229 932	(565)	244 841	245 327	(486)
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 395	21 574	821	24 623	24 690	(67)
Субординированные кредиты	15 561	11 740	3 821	25 514	24 567	947
Прочие финансовые обязательства	135	135	-	18	18	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(7 249)			1 346

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении (продолжение)**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и их эквивалентам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котироваемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных организациях, определенная с использованием значимых наблюдаемых исходных данных, основывается на текущей доходности к погашению облигаций эмитентов, которым Группой предоставлены кредиты. Справедливая стоимость иных некотироваемых инструментов (кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (котировках). Если для выпущенных облигаций и иных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого свыше одного года	Без опред. срока	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	38 465	-	-	38 465	-	-	-	-	38 465
Средства в кредитных организациях	1 261	2 803	4 791	8 855	574	2 290	2 864	-	11 719
Кредиты клиентам	15 707	40 243	48 031	103 981	89 703	71 898	161 601	-	265 582
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	9 801	-	-	9 801	-	-	-	-	9 801
- удерживаемые до погашения	173	3 958	3 252	7 383	11 930	20 874	32 804	-	40 187
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	3 535	3 535
Прочие активы	1 352	50	1	1 403	1 583	4	1 587	460	3 450
Итого активы	66 759	47 054	56 075	169 888	103 790	95 066	198 856	3 995	372 739
Обязательства									
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	33 297	24 599	3 617	61 513	-	-	-	-	61 513
Средства кредитных организаций	15 453	93	7	15 553	574	-	574	-	16 127
Средства клиентов	106 349	77 958	18 006	202 313	17 306	9 748	27 054	-	229 367
Выпущенные долговые ценные бумаги	483	2 195	3 156	5 834	2 918	13 643	16 561	-	22 395
Субординированные кредиты	-	572	564	1 136	2 017	12 408	14 425	-	15 561
Прочие обязательства	1 086	206	-	1 292	-	-	-	-	1 292
Итого обязательства	156 668	105 623	25 350	287 641	22 815	35 799	58 614	-	346 255
Чистая позиция	(89 909)	(58 569)	30 725	(117 753)	80 975	59 267	140 242	3 995	26 484
Совокупный разрыв по ликвидности	(89 909)	(148 478)	(117 753)	-	(36 778)	22 489	-	26 484	

(в миллионах российских рублей)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого свыше одного года	Без опред. срока	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	74 065	655	-	74 720	-	-	-	-	74 720
Средства в кредитных организациях	1 301	1 784	3 612	6 697	126	111	237	-	6 934
Кредиты клиентам	10 808	34 906	23 433	69 147	68 737	46 453	115 190	-	184 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69 093	-	-	69 093	-	-	-	-	69 093
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 592	-	-	1 592	-	-	-	-	1 592
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	3 836	3 836
Прочие активы	1 390	148	-	1 538	553	4	557	497	2 592
Итого активы	158 249	37 493	27 045	222 787	69 416	46 568	115 984	4 333	343 104
Обязательства									
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	9 344	1 285	6 012	16 641	-	-	-	-	16 641
Средства кредитных организаций	10 658	27	316	11 001	230	305	535	-	11 536
Средства клиентов	128 231	51 922	37 602	217 755	14 426	12 660	27 086	-	244 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	2 300	996	3 333	10 885	10 405	21 290	-	24 623
Субординированные кредиты	-	872	859	1 731	3 110	20 673	23 783	-	25 514
Прочие обязательства	400	232	83	715	19	12	31	-	746
Итого обязательства	148 670	56 638	45 868	251 176	28 670	44 055	72 725	-	323 901
Чистая позиция	9 579	(19 145)	(18 823)	(28 389)	40 746	2 513	43 259	4 333	19 203
Совокупный разрыв по ликвидности	9 579	(9 566)	(28 389)	-	12 357	14 870	-	19 203	

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Группы, отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем это указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «до востребования и менее одного месяца».

В состав средств клиентов на 31 декабря 2014 г. входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 45 890 млн. руб. (на 31 декабря 2013 г. в сумме 50 675 млн. руб.). Данные суммы включены в тот временной период, до которого ожидается поддержание оговоренных остатков на счетах.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 16).

Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет участия в публичном размещении денежных средств компаниями, связанными с государством, операций прямого «репо» с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг. Дополнительным источником резервной ликвидности может являться привлечение средств от акционера Банка.

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство Российской Федерации, контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Группа совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Группы.

Ниже представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г., а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за отчетный и сравнительный года:

31 декабря 2014 г.	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23 640	1 282	80	-
Средства в кредитных организациях	2 438	1 073	2 827	-
Кредиты клиентам	9 202	42 515	8 723	66
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	1 432	2 725	-	-
- удерживаемые до погашения	1 228	13 716	1 297	-
Прочие финансовые активы	-	56	-	-
Итого активы	37 940	61 367	12 927	66
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	61 513	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	7 122	916	-
Средства клиентов	-	80 718	56 506	187
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1	9 408	-
Субординированные кредиты	-	-	15 561	-
Прочие финансовые обязательства	-	224	46	-
Итого обязательства	61 513	88 055	82 437	187
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	-	8 594	1 774	6

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>За 2014 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентные доходы				
Денежные средства и их эквиваленты	53	426	143	-
Средства в кредитных организациях	-	23	163	-
Кредиты клиентам	171	3 088	641	6
Инвестиционные ценные бумаги				
- имеющиеся в наличии для продажи	134	1 347	29	-
- удерживаемые до погашения	31	320	28	-
Итого процентные доходы	389	5 204	1 004	6
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	(2 726)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(281)	(279)	-
Средства клиентов	-	(3 588)	(4 731)	(14)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(39)	(939)	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 863)	-
Итого процентные расходы	(2 726)	(3 908)	(7 812)	(14)
Операционные расходы	(775)	(303)	(13)	(85)

В составе статьи операционных расходов на ключевой управленческий персонал представлены суммы вознаграждения, относящиеся к соответствующему отчетному периоду.

<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	29 813	6 583	8 766	-
Средства в кредитных организациях	2 334	31	2 461	-
Кредиты клиентам	395	25 564	6 008	57
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 391	14 216	-	-
Прочие финансовые активы	-	34	-	-
Итого активы	33 933	46 428	17 235	57
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	16 641	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	1 482	736	-
Средства клиентов	-	98 974	73 567	218
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11 505	-
Субординированные кредиты	-	7	25 508	-
Прочие финансовые обязательства	-	8	3	-
Итого обязательства	16 641	100 471	111 319	218
Выданные гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	-	12 855	6 350	6

(в миллионах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>За 2013 г.</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Компании, связанные с государством (РФ)</i>	<i>Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциированные компании</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Процентные доходы				
Средства в кредитных организациях	4	131	318	-
Кредиты клиентам	130	2 086	552	6
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91	1 276	91	-
Итого процентные доходы	225	3 493	961	6
Процентные расходы				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	(2 024)	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(70)	(33)	-
Средства клиентов	-	(3 302)	(2 438)	(17)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(97)	(1 033)	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 860)	-
Итого процентные расходы	(2 024)	(3 469)	(5 364)	(17)
Операционные расходы	(747)	(284)	-	(153)

Группа связанных сторон, отраженных по графе «Российская Федерация», представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерствами финансов Российской Федерации и финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальных образований.

В состав ключевого управленческого персонала входят Президент - Председатель Правления, члены Правления Банка и Совета Директоров Банка.

27. Управление капиталом

Группа управляет капиталом и его достаточностью на основе требований ЦБ РФ, предъявляемых к Банку, с целью защиты от рисков, присущих деятельности Банка, и одновременной максимизации акционерной стоимости. Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Информация о существенных изменениях в структуре капитала Банка представлена в Примечании 19. По сравнению с 2013 годом, политики и процедуры управления капиталом изменены в соответствии изменениями требований ЦБ РФ, в частности, начиная с 2014 года, контроль достаточности капитала Банка осуществляется на основе Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

(в миллионах российских рублей)

27. Управление капиталом (продолжение)**Норматив достаточности капитала**

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря:

	2014 г.	2013 г.
Базовый капитал	30 539	22 642
Основной капитал	30 539	20 002
Дополнительный капитал	15 977	24 977
Итого собственные средства (капитал) Банка	46 516	44 979
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	300 725	339 419
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	300 528	339 419
Активы, взвешенные по уровню риска	300 528	339 419
Достаточность базового капитала Банка	10,2%	6,7%
Достаточность основного капитала Банка	10,2%	5,9%
Достаточность собственных средств (капитала) Банка	15,5%	13,3%

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала - 5,0%, норматив достаточности основного капитала - 5,5% и норматив достаточности собственных средств (капитала) - 10,0%. В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Группой по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

		Инвестиционные ценные бумаги					
		Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	имеющиеся в наличии для продажи	удерживаемые до погашения		
Переданный финансовый актив	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Еврооблигации	Облигации субъектов РФ	Итого
	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.
Балансовая стоимость активов	1 845	11 305	2 724	18 811	2 117	438	37 240
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(1 670)	(9 046)	(2 471)	(15 449)	(1 519)	(383)	(30 538)
Чистая позиция	175	2 259	253	3 362	598	55	6 702

(в миллионах российских рублей)

28. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)

<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
	<i>Корпоративные</i>		<i>Итого</i>
	<i>облигации</i>	<i>Еврооблигации</i>	
	<i>2013 г.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Балансовая стоимость активов	8 471	1 592	10 063
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(6 552)	(1 306)	(7 858)
Чистая позиция	1 919	286	2 205

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств и/или иных ценных бумаг. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, реализованных по соглашениям «репо», равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость облигаций, классифицированных в средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и реализованных по соглашениям «репо», приведена в соответствующих примечаниях (см. Примечания 7, 8 и 9).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г. по строке «Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти» (на 31 декабря 2013 г.: по строкам «Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти» и «Средства кредитных организаций»).

29. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

<i>2014 г.</i>	<i>Чистый размер финансовых активов (обязательств), представленных в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
Финансовые активы			
Производные финансовые активы и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	50	-	50
Прочие финансовые инструменты	720	(720)	-
Итого	770	(720)	50
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	(329)	-	(329)
Договоры «репо»	(30 538)	30 538	-
Прочие финансовые инструменты	(3 008)	720	(2 288)
Итого	(33 875)	31 258	(2 617)

(в миллионах российских рублей)

29. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

2013 г.	Чистый размер финансовых активов (обязательств), представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Финансовые активы			
Производные финансовые активы и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	83	(5)	78
Договоры обратного «репо»	4 891	(4 891)	-
Прочие финансовые инструменты	295	(24)	271
Итого	5 269	(4 920)	349
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства и расчеты в рамках стандартной процедуры покупки или продажи финансового актива	(34)	5	(29)
Договоры «репо»	(10 570)	10 570	-
Прочие финансовые инструменты	(24)	24	-
Итого	(10 628)	10 599	(29)

30. События после отчетной даты

В феврале-марте 2015 года Банк завершил размещение облигационных займов серий БО-03 и БО-04 на общую сумму 10 000 млн. руб. со сроком обращения 3 года и процентными ставками первого и второго купонов в размере 15,5% и 15,0% годовых соответственно. Группа также вторично разместила облигации общим номиналом 5 553 млн. руб. и дисконтом 95 млн. руб.