

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

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

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики	15
4 Процентные доходы и процентные расходы	30
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	30
6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31
7 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	31
8 Прочие операционные (расходы)/доходы	31
9 Расходы на персонал	31
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы	32
11 Расход по налогу на прибыль	32
12 Денежные и приравненные к ним средства	34
13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
14 Кредиты, выданные банкам	36
15 Кредиты, выданные клиентам	37
16 Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	46
17 Передача финансовых активов	48
18 Основные средства и нематериальные активы	49
19 Прочие активы	50
20 Счета и депозиты банков	51
21 Текущие счета и депозиты клиентов	51
22 Выпущенные долговые ценные бумаги	52
23 Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ»	53
24 Прочие обязательства	54
25 Акционерный капитал и резервы	54
26 Анализ по сегментам	55
27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	57
28 Управление капиталом	83
29 Условные обязательства кредитного характера	84
30 Операционная аренда	85
31 Условные обязательства	85
32 Депозитарные услуги	87
33 Операции со связанными сторонами	87
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	91
35 События, произошедшие после отчетной даты	95



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному совету АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

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

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудируемое лицо: АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 20 июня 2012 года №2307.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739447922 от 24 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005391643

Место нахождения аудируемого лица в следующем формате: 127055, город Москва, улица Сущевская, дом 27, строение 1.

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

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

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

В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

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

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

Шеваренков Е.В.

Директор

(доверенность от 16 марта 2015 года №155/15)

АО «КПМГ»

10 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация



	Примечания	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Процентные доходы	4	8 546	7 532
Процентные расходы	4	(5 284)	(4 821)
Чистый процентный доход		3 262	2 711
Резерв под обесценение кредитов	15	166	(360)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		3 428	2 351
Комиссионные доходы	5	415	315
Комиссионные расходы	5	(161)	(129)
Чистый комиссионный доход		254	186
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(25)	(33)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		509	104
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	(624)	(104)
Прочие операционные (расходы)/доходы	8	(40)	1 256
Операционные доходы		3 502	3 760
Прочие резервы под обесценение		(208)	23
Расходы на персонал	9	(1 606)	(1 300)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(1 047)	(999)
Прибыль до вычета налога на прибыль		641	1 484
Расход по налогу на прибыль	11	(145)	(292)
Прибыль за год		496	1 192
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(622)	(370)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		375	6
Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога на прибыль		(247)	(364)
Всего совокупного дохода за год		249	828

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 95, была одобрена руководством 10 апреля 2015 года и подписана от его имени:

Председатель Правления

С.И. Тищенко

Финансовый директор

И.С. Казакова



	Примечания	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	13 638	6 791
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 459	1 241
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	13	2 109	6 981
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	3 017	12 266
Кредиты, выданные банкам	14	16	19
Кредиты, выданные клиентам	15	50 070	50 649
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения:			
- находящиеся в собственности Группы	16	5 562	1 837
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	16	7 410	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	109
Основные средства и нематериальные активы	18	809	878
Отложенные налоговые активы	11	504	498
Прочие активы	19	1 068	1 045
Всего активов		85 662	82 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед ЦБ РФ		8 904	10 376
Счета и депозиты банков	20	254	212
Текущие счета и депозиты клиентов	21	45 616	42 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	4 189	2 792
Субординированные займы	23	4 112	3 984
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	23	11 353	11 840
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		16	-
Прочие обязательства	24	545	273
Всего обязательств		74 989	71 890
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	5 000	5 000
Положительная переоценка зданий		220	220
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(463)	(216)
Нераспределенная прибыль		5 916	5 420
Всего капитала		10 673	10 424
Всего обязательств и собственного капитала		85 662	82 314

Председатель Правления

Финансовый директор



С.И. Тищенко

И.С. Казакова

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

Примечания	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	8 471	7 488
Процентные расходы выплаченные	(4 822)	(4 460)
Комиссионные доходы полученные	440	299
Комиссионные расходы выплаченные	(161)	(129)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(25)	(33)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(194)	117
Дивиденды полученные	18	15
Выплаты по прочим расходам	(41)	-
Расходы на персонал, прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(2 589)	(2 187)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(218)	(176)
Кредиты, выданные банкам	2	132
Кредиты, выданные клиентам	3 675	(7 166)
Прочие активы	42	(55)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Задолженность перед ЦБ РФ	(1 467)	2 233
Счета и депозиты банков	(72)	(279)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 508)	9 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	(116)	591
Прочие обязательства	32	67
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 467	5 702
Возврат переплаты по налогу на прибыль (налог на прибыль уплаченный)	36	(38)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 503	5 664
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(12 785)	(11 820)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14 979	11 426
Поступления от выплаты номинала и купона инвестиционных ценных бумаг и инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1 047	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(69)	(89)
Продажи основных средств и нематериальных активов	58	18
Чистое движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности	3 230	(465)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска облигаций	3 000	2 000
Выкуп собственных выпущенных облигаций	(1 542)	-
Погашение средств, привлеченных от ГК «АСВ»	(662)	(5 217)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности	796	(3 217)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2014 год

		2014 год	2013 год
	Примечания	млн. рублей	млн. рублей
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		5 529	1 982
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 318	465
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		6 791	4 344
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12	<u>13 638</u>	<u>6 791</u>
Председатель Правления		С.И. Тищенко	
Финансовый директор		И.С. Казакова	



Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

млн. рублей	Акционерный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	5 000	220	148	4 228	9 596
Прибыль за год	-	-	-	1 192	1 192
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налогов	-	-	(364)	-	(364)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(364)	-	(364)
Всего совокупного дохода (убытка) за год	-	-	(364)	1 192	828
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	5 000	220	(216)	5 420	10 424
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	5 000	220	(216)	5 420	10 424
Прибыль за год	-	-	-	496	496
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налогов	-	-	(247)	-	(247)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(247)	-	(247)
Всего совокупного дохода(убытка) за год	-	-	(247)	496	249
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	5 000	220	(463)	5 916	10 673

Председатель Правления

С.И. Тищенко

Финансовый директор

И.С. Казакова



Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКБ «Союз» (ОАО) (далее – «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее – «Группа»).

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации в 1992 году под названием АКБ «Алина-Москва», в 1999 года был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз», а в 2004 году – в АКБ «Союз». В 2003 году к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений».

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ»») совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Сушевская, д. 27, стр. 1.

Банк имеет 7 филиалов, 22 дополнительных офиса (из них 10 – в Москве), 7 операционных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основное дочернее предприятие может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2014 год	2013 год
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	99.99	99.99

По состоянию на 31 декабря 2014 года мажоритарным акционером Банка является ОСАО «Ингосстрах». Конечными бенефициарами ОСАО «Ингосстрах» и, соответственно, Банка являются:

Компания Ассикурациони Женерали С.п.А (Assicurazioni Generali S.p.A.)
 Агарков Евгений Анатольевич
 Езубов Павел Алексеевич
 Бражник Виктория Алексеевна
 Дерипаска Олег Владимирович

Конечным бенефициаром, оказывающим значительное влияние на Банк, является Компания Ассикурациони Женерали С.п.А. (Assicurazioni Generali S.p.A.). Среди конечных бенефициаров Банка отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Доли акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года распределены следующим образом:

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале (рублей)
ОСАО «Ингосстрах»	99.99999998	5 000 000 000
Прочие (миноритарные) акционеры	0.00000002	1
Всего	100	5 000 000 001

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых

активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 34;
- в части переоценки зданий – Примечание 18.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Инвестиционные предприятия

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

которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа считает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия

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

Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Иностранная валюта

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

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также денежные средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

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

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Активы, отраженные по статье инвестиционные ценные бумаги, в настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы отвечают определению *Кредиты и дебиторская задолженность*, но показаны в консолидированной финансовой отчетности отдельно, так как этот портфель управляется Группой отдельно от кредитного портфеля.

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

В случае если у Группы есть намерение и возможность удерживать до погашения финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, они могут быть реклассифицированы в категорию инвестиций, удерживаемых до срока погашения. При этом справедливая стоимость таких активов, определенная непосредственно перед их реклассификацией становится их амортизированной стоимостью. После реклассификации финансового актива с фиксированным сроком погашения любая относящаяся к нему сумма прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, а также разница между вновь установленной фактической стоимостью и суммой, подлежащей выплате при наступлении срока погашения, амортизируется в течение срока, оставшегося до погашения финансового актива, с использованием метода эффективной ставки процента. Однако, если впоследствии этот актив обесценивается, любая относящаяся к нему сумма прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, немедленно реклассифицируется из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка за период. Применительно к финансовому инструменту, не имеющему установленного срока погашения, любая сумма прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка за период в тот момент, когда соответствующий финансовый актив выбывает и обесценивается.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости,

изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все

производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

Финансовый лизинг

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, по условиям которого Группа передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, лизингополучателю, активы, переданные в лизинг, представляются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и отражаются по приведенной к текущему моменту стоимости лизинговых платежей.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

До даты начала срока финансового лизинга основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовый лизинг, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных для передачи в финансовый лизинг.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (чистые инвестиции в лизинг) отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, в составе прибыли или убытка.

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Переоценка

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств,

возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

здания	50 лет;
оборудование, офисная мебель, транспорт	5 лет.

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 25 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

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

Обесценение активов

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

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

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

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

данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков

того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения

данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

предыдущие отчетные годы.

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	6 728	5 687
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	974	107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	645	1 560
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	128	52
Кредиты, выданные банкам	71	126
	8 546	7 532
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 854)	(2 392)
Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ»	(1 533)	(1 975)
Задолженность перед ЦБ РФ	(619)	(368)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(252)	(59)
Счета и депозиты банков	(26)	(27)
	(5 284)	(4 821)

В 2014 году в состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, входят процентные доходы по кредитам с индивидуальными признаками обесценения в сумме 842 млн. рублей (2013 год: 1 087 млн. рублей).

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	214	202
Предоставление банковских гарантий и аккредитивов	123	42
Кассовые операции	47	51
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	27	15
Операции с ценными бумагами	3	2
Инкассация	-	2
Прочие	1	1
	415	315
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(146)	(115)
Кассовые операции	(9)	(8)
Операции с ценными бумагами	(3)	(4)
Конверсионные операции	(3)	(2)
	(161)	(129)

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Операции с финансовыми инструментами	(14)	(1)
Операции с драгоценными металлами	(6)	(28)
Операции с иностранной валютой	(5)	(4)
	(25)	(33)

7 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Долговые инструменты	(453)	8
Долевые инструменты	(171)	(112)
	(624)	(104)

8 Прочие операционные (расходы)/доходы

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Дивиденды полученные	18	15
(Расходы)/доходы по операциям с драгоценными металлами	(38)	19
Доходы от признания средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам, ниже рыночных	-	1 199
Прочие (расходы)/доходы	(20)	23
	(40)	1 256

9 Расходы на персонал

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 309	1 051
Налоги и отчисления по заработной плате	287	242
Прочее	10	7
	1 606	1 300

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Расходы по операционной аренде	329	303
Услуги связи и сопровождение ИТ	107	106
Налоги, отличные от налога на прибыль	106	105
Ремонт и эксплуатация	86	65
Платежи в систему страхования вкладов	83	75
Амортизация	78	87
Административные расходы	62	80
Страхование	31	23
Охрана	30	38
Профессиональные услуги	29	21
Реклама и маркетинг	15	23
Прочие	91	73
	1 047	999

11 Расход по налогу на прибыль

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	89	105
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	56	187
Всего расхода по налогу на прибыль	145	292

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2013 год: 20%).

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

	2014 год млн. рублей	%	2013 год млн. рублей	%
Прибыль до налогообложения	641		1 484	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	128	20.0	297	20.0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(28)	(4.4)	(22)	(1.5)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	45	7.0	17	1.2
	145	22.6	292	19.7

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

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

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

2014 год млн. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе проче- го совокуп- ного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80	8	(66)	22
Кредиты, выданные банкам	1	-	-	1
Кредиты, выданные клиентам	666	(203)	-	463
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(5)	15	128	138
Основные средства	(44)	3	-	(41)
Прочие активы	50	30	-	80
Счета и депозиты банков	-	1	-	1
Текущие счета и депозиты клиентов	(2)	1	-	(1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2)	(2)	-	(4)
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	(271)	65	-	(206)
Прочие обязательства	25	26	-	51
	498	(56)	62	504
2013 год млн. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе проче- го совокуп- ного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(36)	25	91	80
Кредиты, выданные банкам	1	-	-	1
Кредиты, выданные клиентам	763	(97)	-	666
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	(5)	-	(5)
Основные средства	(47)	3	-	(44)
Прочие активы	7	43	-	50
Счета и депозиты банков	2	(2)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(3)	1	-	(2)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(2)	-	(2)
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	(195)	(76)	-	(271)
Прочие обязательства	106	(81)	-	25
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	(4)	4	-	-
	594	(187)	91	498

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

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

млн. рублей	2014 год			2013 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(309)	62	(247)	(455)	91	(364)
Прочий совокупный доход	(309)	62	(247)	(455)	91	(364)

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Касса	2 987	1 863
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	4 355	1 923
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	29	3
с кредитным рейтингом от A- до A+	418	105
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 156	239
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	47	221
с кредитным рейтингом от B- до B+	44	12
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	45	14
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	1 739	594
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	865	328
с кредитным рейтингом от A- до A+	142	82
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 750	2 001
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	800	-
Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	4 557	2 411
Всего средств, приравненных к денежным	4 557	2 411
Всего денежных и приравненным к ним средств	13 638	6 791

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2013 года: не имеет), задолженность которого по статье «Денежные и приравненные к ним средства» превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков задолженности указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 2 257 млн. рублей.

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	964
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	279
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	140	1 442
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	140	2 685
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	28	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	649
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	27	17
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	522
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	97
с кредитным рейтингом ниже B+	1 323	289
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3	2 122
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	1 381	3 696
Резерв под обесценение	(30)	(109)
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций за вычетом резерва под обесценение	1 351	3 587
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	747	709
Резерв под обесценение	(129)	-
Всего долевых инструментов за вычетом резерва под обесценение	618	709
	2 109	6 981
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	3 398
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	1 218
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	4 616
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 327	-
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	3 341
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	3 944
с кредитным рейтингом ниже B+	1 690	365
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	3 017	7 650
	3 017	12 266

В связи с изменением намерений руководства в отношении стратегии управления портфелем долговых ценных бумаг Правлением Банка 1 октября 2014 года было принято решение о реклассификации значительной части долговых ценных бумаг, из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения».

Банк реклассифицировал долговых ценных бумаг на общую сумму 11 952 млн. рублей, из которых 4 052 млн. рублей – облигации федерального займа, 1 686 млн. рублей - облигации органов

муниципальной власти, 542 млн. рублей - корпоративные еврооблигации и 5 672 млн. рублей - корпоративные облигации российских эмитентов.

В течение 2014 года были списаны за счет резерва облигации Митлэнд Фуд Групп на сумму 88.6 млн. рублей и создан резерв под еврооблигации Эмедж/19 на сумму 9.8 млн. рублей.

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	109	425
Создание резерва по долговым ценным бумагам	10	17
Резерв по долевым ценным бумагам, отражаемым по фактическим затратам	203	-
Списания	(163)	(333)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	159	109

14 Кредиты, выданные банкам

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Кредиты и депозиты		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4	18
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-
с кредитным рейтингом от B- до B+	2	1
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	15	5
Всего кредитов и депозитов	21	24
Резерв под обесценение	(5)	(5)
Кредиты, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение	16	19

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5	6
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	(1)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5	5

15 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	30 889	37 954
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	431	917
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	31 320	38 871
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	15 200	14 613
Кредиты на покупку автомобилей	5 627	4 646
Потребительские кредиты	3 016	1 952
Кредиты на образование	817	761
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	24 660	21 972
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	55 980	60 843
Резерв под обесценение	(5 910)	(10 194)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	50 070	50 649

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям млн. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. рублей	Всего млн. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 523	677	2 994	10 194
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(537)	(42)	413	(166)
Списания	(2 623)	(416)	(1 079)	(4 118)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 363	219	2 328	5 910

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям млн. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. рублей	Всего млн. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 608	703	2 716	11 027
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(211)	47	524	360
Списания	(874)	(73)	(246)	(1 193)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 523	677	2 994	10 194

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение млн. рублей	Резерв под обесценение млн. рублей	Балансовая стоимость млн. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	30 889	(3 363)	27 526
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	431	(219)	212
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Ипотечные кредиты	15 200	(823)	14 377
Кредиты на покупку автомобилей	5 627	(1 039)	4 588
Потребительские кредиты	3 016	(437)	2 579
Кредиты на образование	817	(29)	788
Всего кредитов, выданных клиентам	55 980	(5 910)	50 070

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение млн. рублей	Резерв под обесценение млн. рублей	Балансовая стоимость млн. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	37 954	(6 523)	31 431
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	917	(677)	240
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
Ипотечные кредиты	14 613	(945)	13 668
Кредиты на покупку автомобилей	4 646	(1 606)	3 040
Потребительские кредиты	1 952	(406)	1 546
Кредиты на образование	761	(37)	724
Всего кредитов, выданных клиентам	60 843	(10 194)	50 649

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитов на покупку автомобилей входят кредиты в размере 171 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 398 млн. рублей), приобретенные у другого финансового института, кредитные риски по которым не перешли к Группе. При этом Группа имеет возможность вернуть приобретенные кредиты в случае их обесценения данному финансовому институту.

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:	17 180	26 767
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	13 015	8 469
- просроченные на срок менее 30 дней	441	-
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	153	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	56	387
- просроченные на срок более 361 дня	44	2 331
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям с индивидуальными признаками обесценения	13 709	11 187
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	30 889	37 954
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям	(3 363)	(6 523)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	27 526	31 431
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
- непросроченные	179	175
- просроченные на срок менее 30 дней	-	12
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	5	4
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	19
- просроченные на срок более 361 дня	247	707
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	431	917
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(219)	(677)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	212	240
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	31 320	38 871
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(3 582)	(7 200)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	27 738	31 671
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	12 173	12 044
- просроченные на срок менее 30 дней	588	438
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	208	213
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	168	175
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	303	184
- просроченные на срок более 361 дня	1 760	1 559
Всего ипотечных кредитов	15 200	14 613
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(823)	(945)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	14 377	13 668

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	4 367	2 940
- просроченные на срок менее 30 дней	142	67
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	73	35
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	57	16
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	46	25
- просроченные на срок более 361 дня	942	1 563
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 627	4 646
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(1 039)	(1 606)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	4 588	3 040
Потребительские кредиты		
- непросроченные	2 481	1 464
- просроченные на срок менее 30 дней	58	53
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	55	18
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	50	14
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	49	21
- просроченные на срок более 361 дня	323	382
Всего потребительских кредитов	3 016	1 952
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(437)	(406)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	2 579	1 546
Кредиты на образование		
- непросроченные	685	659
- просроченные на срок менее 30 дней	71	43
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	40	29
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	4	20
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	3	5
- просроченные на срок более 361 дня	14	5
Всего кредитов на образование	817	761
Резерв под обесценение кредитов на образование	(29)	(37)
Кредиты на образование за вычетом резерва под обесценение	788	724
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	24 660	21 972
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(2 328)	(2 994)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	22 332	18 978
Всего кредитов, выданных клиентам	55 980	60 843
Резерв под обесценение	(5 910)	(10 194)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	50 070	50 649

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные крупным предприятиям

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 7.6%;
- уровень потерь является постоянным и может быть определен на основании модели понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10%- 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 3–24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 275 млн. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 314 млн. рублей).

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям и розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям и розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям, розничным клиентам, включают следующее:

- уровень обесценения портфелей кредитов, малым и средним предприятиям может быть определен на основании статистических данных моделей миграции убытков за последние 36 месяцев;
- уровень обесценения портфелей розничных кредитов может быть определен на основании статистических данных моделей миграции убытков за последние 36 месяцев;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет не более 60 месяцев;
- по ипотечным кредитам и кредитам на покупку автомобилей учитывается статистика исторических потерь в случае дефолта (LGD).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям и розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 225 млн. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 192 млн. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

Кредиты, выданные крупным предприятиям

Кредиты, выданные крупным предприятиям, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность крупного предприятия обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении. В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным крупным предприятиям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

31 декабря 2014 года млн. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	444	444	-	-
Недвижимость	3 156	3 156	-	-
Ценные бумаги и доли	19		19	-
Имущество	3 197		3 197	-
Товары в обороте	191	-	-	191
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	4 965	-	-	4 965
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3 902	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	15 874	3 600	3 216	5 156
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	2 619	2 619	-	-
Недвижимость	5 251	5 251	-	-
Прочее обеспечение	731	-	731	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	1 877	-	-	1 877
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 174	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	11 652	7 870	731	1 877
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	27 526	11 470	3 947	7 033

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным крупным предприятиям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

31 декабря 2013 года млн. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения: для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения: для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	7 132	7 132	-	-
Ценные бумаги и доли	1 591	-	1 591	-
Имущество	423	-	423	-
Товары в обороте	275	-	-	275
Прочее обеспечение	696	-	696	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	2 086	-	-	2 086
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	12 450	-	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	24 653	7 132	2 710	2 361
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	2 036	2 036	-	-
Недвижимость	1 534	1 534	-	-
Ценные бумаги и доли	216	-	216	-
Имущество	1 428	-	1 428	-
Прочее обеспечение	11	-	11	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	479	-	-	479
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1 074	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	6 778	3 570	1 655	479
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	31 431	10 702	4 365	2 840

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных крупным предприятиям, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям и розничным клиентам

Кредиты малым и средним предприятиям обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прочего движимого имущества. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита малым и средним предприятиям и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 50%.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 60%.

По ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 88%.

Кредиты на образование и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 100% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

Изыятное обеспечение

В течение 2014 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 250 млн. рублей (2013 год: 247 млн. рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Недвижимость	620	432
Прочие активы	17	12
Всего изъятого обеспечения	637	444

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	24 660	21 972
Строительство и недвижимость	9 792	11 890
Торговля	7 526	11 525
Лизинг и финансы	6 998	5 404
Производство	3 215	2 402
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 506	1 822
Транспорт	817	1 682
Сфера услуг	-	867
Прочие	1 466	3 279
Всего кредитов до вычета резерва под обесценение	55 980	60 843
Резерв под обесценение	(5 910)	(10 194)
Всего кредитов после вычета резерва под обесценение	50 070	50 649

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитов, выданных клиентам, входят кредиты, выданные компаниям, которые не являются аффилированными с Группой лицами и (или) связанными с Группой сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены органов управления, которые также входят в Наблюдательный совет Группы и (или) ОСАО «Ингосстрах»;
- конечные бенефициары ОСАО «Ингосстрах» и, соответственно, Группы, прямо или косвенно владеющие 10 и более % акций ОСАО «Ингосстрах», но не являющиеся связанными с Группой сторонами, являются бенефициарами, владеющими 10 и более % акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

При этом данным компаниям кредиты предоставляются на рыночных условиях, с полным анализом их кредитоспособности. Указанные компании осуществляют свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Строительство и недвижимость	4 190	6 167
Лизинг и финансы	1 945	3 095
Производство	2 175	2 761
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	425	258
Транспорт	-	110
Прочее	273	266
Всего кредитов до вычета резерва под обесценение	9 008	12 657
Резерв под обесценение	(1 365)	(2 152)
Всего кредитов после вычета резерва под обесценение	7 643	10 505

Решение о предоставлении кредитов указанным выше компаниям принимается Группой на базе анализа финансового положения заемщиков, предоставленного обеспечения и прочих факторов. Политика Группы состоит в том, что основным источником погашения кредитов должна являться операционная деятельность заемщика, а другие меры поддержки кредитоспособности носят второстепенный характер.

Сумма процентного дохода по кредитам, предоставленным указанным компаниям, в течение 2014 года составила 1 119 млн. рублей (2013 год: 1 173 млн. рублей).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 16 471 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 12 871 млн. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

млн. рублей	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	258	631	510	1 325	2 724
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(212)	(382)	(309)	(350)	(1 253)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	46	249	201	975	1 471
Резерв под обесценение	(4)	(19)	(15)	(74)	(112)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	42	230	186	901	1 359

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

млн. рублей	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	299	967	436	1 300	3 002
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(261)	(485)	(280)	(425)	(1 451)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	38	482	156	875	1 551
Резерв под обесценение	(3)	(38)	(12)	(69)	(122)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	35	444	144	806	1 429

16 Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Инвестиционные ценные бумаги		
Находящиеся в собственности Группы		
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	936	1 837
	936	1 837

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 230	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	82	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 312	-
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	787	-
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	213	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	14	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	300	-
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	1 314	-
	4 626	-
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	826	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 594	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	2 420	-
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 925	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 560	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	505	-
Всего корпоративных облигаций	4 990	-
	7 410	-

Инвестиционные ценные бумаги представляют собой реструктуризацию кредитной задолженности компаний ОАО «Первоуральский новотрубный завод» и ОАО «МЕТА». Оферент по облигационному выпуску – ГК «ЧТПЗ». В течение 2014 года полностью погашен 2-й выпуск и половина 3-го выпуска облигаций ОАО «ЧТПЗ» на общую сумму 994 млн. рублей.

17 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

2014 млн. рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения
Балансовая стоимость активов	3 017	7 410
Балансовая стоимость связанных обязательств	2 547	6 357
2013 млн. рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Балансовая стоимость активов	12 266	
Балансовая стоимость связанных обязательств	10 376	

Ценные бумаги

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

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» или «предоставленных в заем» в Примечаниях 13 и 16. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав задолженности перед ЦБ РФ. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

18 Основные средства и нематериальные активы

2014 год млн. рублей	Земля и здания	Офисная мебель и принадлежности	Програм- мное обеспечение	Лицензии	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	695	720	193	45	1 653
Поступления	2	24	12	31	69
Выбытия	(20)	(34)	(40)	(4)	(98)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	677	710	165	72	1 624
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(134)	(602)	(25)	(14)	(775)
Начисленная амортизация за год	(17)	(42)	(12)	(7)	(78)
Выбытия	3	29	2	4	38
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	(148)	(615)	(35)	(17)	(815)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	529	95	130	55	809
2013 год млн. рублей	Земля и здания	Офисная мебель и принадлежности	Програм- мное обеспечение	Лицензии	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	689	766	268	18	1 741
Поступления	14	40	3	32	89
Выбытия	(8)	(86)	(78)	(5)	(177)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	695	720	193	45	1 653
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(125)	(594)	(92)	(15)	(826)
Начисленная амортизация за год	(17)	(55)	(11)	(4)	(87)
Выбытия	8	47	78	5	138
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(134)	(602)	(25)	(14)	(775)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	561	118	168	31	878

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки. Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

Рыночные ставки, использованные для переоценки зданий, варьируются от 24 тыс. рублей до 99 тыс. рублей за квадратный метр офисных помещений, от 3 тыс. рублей до 18 тыс. рублей за квадратный метр гаражных помещений.

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 38 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2013 года: 39 млн. рублей).

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов руководством было принято решение не проводить переоценку стоимости зданий с привлечением независимого оценщика, так как руководство пришло к выводу, что изменение справедливой стоимости зданий в 2013 и 2014 годах было несущественным.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 115 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 118 млн. рублей). Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

19 Прочие активы

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	637	444
Дебиторская задолженность	252	397
Предоплаты по прочим налогам и сборам	100	97
Расчеты по конверсионным операциям	82	42
Предоплата и расходы будущих периодов	56	49
Драгоценные металлы	9	8
Прочие вложения	29	29
Прочие	26	29
	1 191	1 095
Резерв под обесценение	(123)	(50)
Всего прочих активов	1 068	1 045

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в статье «Прочие вложения» учтены акции компаний ОАО «ИХК-Пром» и ОАО «ИХК-Инвест» (с долей владения 41.2% в каждой компании), которые были получены в счет погашения Банку ссудной задолженности ЗАО «Иркутский хлебокомбинат».

Из-за ограниченных размеров и объемов деятельности ранее указанных ассоциированных предприятий данные вложения не были отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по методу долевого участия.

По состоянию на 31 декабря 2014 года по данным вложениям был создан резерв в размере 100% (31 декабря 2013 года – резерв не создавался).

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	50	73
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	73	(7)
Списания	-	(16)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	123	50

20 Счета и депозиты банков

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Счета типа «Лоро»	157	73
Срочные депозиты	97	139
	254	212

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования:		
Розничные клиенты	2 346	2 345
Корпоративные клиенты	11 488	7 723
Срочные депозиты:		
Розничные клиенты	18 971	18 976
Корпоративные клиенты	12 811	13 369
	45 616	42 413

Депозиты привлекались преимущественно от клиентов, ведущих деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Депозиты розничных клиентов	21 317	21 321
Финансовые услуги	7 334	6 507
Торговля	4 649	2 211
Производство	3 245	2 619
Услуги	2 971	3 313
Энергетика	2 230	1 654
Транспорт	1 805	951
Строительство и недвижимость	1 085	1 160
Сельское хозяйство	295	119
Благотворительность	28	25
Прочие	657	2 533
	45 616	42 413

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты контрагентов Группы на общую сумму 2 619 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 2 036 млн. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет шесть контрагентов (31 декабря 2013 года: семь контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 14 317 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 12 627 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов, входят текущие счета и депозиты, привлеченные от компаний, которые не являются аффилированными с Банком лицами и (или) связанными с Банком сторонами, однако:

- в состав органов управления данных компаний входят отдельные члены органов управления, которые также входят в Наблюдательный совет Банка и (или) ОСАО «Ингосстрах»;
- конечные бенефициары ОСАО «Ингосстрах» и, соответственно, Банка, прямо или косвенно, владеющие 10% и более акций ОСАО «Ингосстрах», но не являющиеся связанными с Банком сторонами, являются бенефициарами, владеющими 10 и более % акций (долей) в данных компаниях или в их конечных или промежуточных акционерах.

Данные компании размещают свои средства на текущих счетах и депозитах на рыночных условиях. Указанные компании осуществляют свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Производство	5 207	2 270
Энергетика	1 764	73
Строительство и недвижимость	908	985
Услуги	902	189
Торговля	509	891
Финансовые услуги	1 722	2 070
Транспорт	6	3
Сельское хозяйство	2	84
Прочее	2	21
	11 022	6 586

Сумма процентного расхода по текущим счетам и депозитам привлеченным от указанных компаний, в течение 2014 года составила 383 млн. рублей (2013 год: 140 млн. рублей).

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Облигации	3 508	2 038
Векселя	623	696
Депозитные сертификаты	58	58
	4 189	2 792

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	Номиналь- ная стоимость млн. рублей	Балансовая стоимость на 31 декабря млн. рублей		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		2014 год	2013 год				
Выпуск облигаций серии 06	2 000	475	2 038	17.10.13	11.10.18	12.75%	22.10.15
Выпуск облигаций серии БО-01	2 000	2 022	-	28.11.14	22.11.19	13%	02.12.15
Выпуск облигаций серии БО-06	1 000	1 011	-	28.11.14	22.11.19	13%	02.12.15
		<u>3 508</u>	<u>2 038</u>				

23 Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ»

Средства, привлеченные от ГК «АСВ»

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ»») совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В рамках данных мероприятий ГК «АСВ» были предоставлены Банку займы по пониженной ставке.

В течение 2010 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 12 150 млн. рублей на срок до 26 января 2015 года по ставке 9.0% годовых, при этом был осуществлен частичный досрочный возврат полученных средств на сумму 1 млн. рублей. В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию займа в номинальной сумме 12 149 млн. рублей на срок до 26 января 2017 года включительно. Погашение основной суммы и процентов по ставке 9.0% годовых производится частями по графику, установленному данным соглашением. В течение 2013 и 2014 годов было погашено 217 млн. рублей и 662 млн. рублей основной суммы займа соответственно.

Задолженность Банка перед ГК «АСВ» была отражена с учетом эффекта первоначального признания привлеченных денежных средств по ставкам, ниже рыночных. При этом рыночная ставка была определена Банком в размере 11.5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1 682 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания.

На начало 2013 года неамортизированный эффект первоначального признания средств ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных составлял 424 млн. рублей. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены и Банк полностью самортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год (см. Примечание 8).

В течение 2014 года Банк доначислил процентные расходы по рыночной ставке 11.5% годовых по средствам, привлеченным от ГК «АСВ» в размере 191 млн. рублей (2013 год: 269 млн. рублей).

Субординированный займ, привлеченный от ГК «АСВ»

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный займ от ГК «АСВ» в номинальной сумме 5 000 млн. рублей на нерыночных условиях, со сроком погашения 10 марта 2015 года. В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию субординированного займа на срок до 9 марта 2020.

Руководство Банка признало продление сроков предоставления субординированного займа существенным изменением условий договора в соответствии с МСФО. В 2012 году, в соответствии с изменившимися условиями, Банк прекратил признание субординированного займа на основании ранее действующих условий и отразил его в консолидированном отчете о финансовом положении с учетом пролонгации, начиная с 8 ноября 2012 года. При этом, начиная с 8 ноября 2012 года, рыночная ставка была определена Банком в размере 7.9% годовых.

Субординированный займ от ГК «АСВ» на момент признания по новым условиям был отражен с учетом эффекта первоначального признания номинальной суммы депозита по ставке ниже рыночной. Эффект первоначального признания по новым условиям был рассчитан по ставке 7.9% годовых, составил 1 163 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания. На начало 2013 года неамортизированный эффект первоначального признания субординированного займа по ставке ниже рыночной составил 775 млн. рублей. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены и Банк полностью амортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год (см. Примечание 8).

В течение 2014 года Банк доначислил процентные расходы по рыночной ставке 7.9% годовых по субординированному займу, привлеченному от ГК «АСВ», в размере 128 млн. рублей (2013 год: 128 млн. рублей).

24 Прочие обязательства

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Резервы по условным обязательствам	146	11
Налоги, кроме налога на прибыль	122	59
Начисленные вознаграждения работникам и прочие расходы	86	75
Расчеты по конверсионным операциям	32	13
Доходы будущих периодов	23	15
Кредиторская задолженность	3	-
Финансовые обязательства по сделкам спот	-	44
Прочие	133	56
	545	273

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера в размере 126 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 4 млн. рублей) и резерв по условным обязательствам некредитного характера в размере 20 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 7 млн. рублей).

25 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 534 984 504 106 996 900 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 20 534 984 504 106 996 900). Номинальная стоимость каждой акции – 1/41069969 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 446 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 944 млн. рублей). Данные не аудированы.

Положительная переоценка зданий

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

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

26 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а так же операции корпоративного финансирования.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента основываются на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству по МСФО. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	25 065	21 066
Корпоративное банковское обслуживание	33 346	35 422
Инвестиционное банковское обслуживание	26 666	25 193
Нераспределенные активы	585	633
Всего активов	85 662	82 314

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Розничное банковское обслуживание	21 404	21 187
Корпоративное банковское обслуживание	25 365	22 209
Инвестиционное банковское обслуживание	12 570	12 532
Нераспределенные обязательства	15 650	15 962
Всего обязательств	74 989	71 890

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

млн. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	2 478	4 378	1 690	-	8 546
Комиссионные доходы	39	262	114	-	415
Выручка	2 517	4 640	1 804		8 961
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	154	223	132	-	509
Прочие операционные расходы	-	(20)	(20)	-	(40)
Резерв под обесценение	(413)	371	-	-	(42)
Процентные расходы	(1 689)	(1 163)	(899)	(1 533)	(5 284)
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(25)	-	(25)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(624)	-	(624)
Комиссионные расходы	(27)	(132)	(2)	-	(161)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 440)	(1 035)	(178)	-	(2 653)
Финансовый результат сегмента	(898)	2 884	188	(1 533)	641
Расход по налогу на прибыль					(145)
Прибыль за год					496

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

млн. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	2 518	3 221	1 793	-	7 532
Комиссионные доходы	184	128	3	-	315
Выручка	2 702	3 349	1 796	-	7 847
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	38	25	41	-	104
Прочие операционные доходы	-	23	34	1 199	1 256
Резерв под обесценение	(523)	185	1	-	(337)
Процентные расходы	(1 500)	(891)	(455)	(1 975)	(4 821)
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(33)	-	(33)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(104)	-	(104)
Комиссионные расходы	(25)	(100)	(4)	-	(129)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 285)	(816)	(198)	-	(2 299)
Финансовый результат сегмента	(593)	1 775	1 078	(776)	1 484
Расход по налогу на прибыль					(292)
Прибыль за год					1 192

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Наблюдательный Совет Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров и Правления Банка.

Информация о составе Наблюдательного Совета Банка

Наблюдательный совет Банка в своей деятельности руководствуется действующим законодательством, Уставом Банка и Положением о Наблюдательном совете Акционерного коммерческого банка «СОЮЗ» (открытое акционерное общество).

В соответствии с Уставом Банка Наблюдательный совет Банка формируется в количестве 7 (семи) человек. Членом Наблюдательного совета Банка может быть любое физическое лицо, избранное Общим собранием акционеров в установленном порядке.

Состав Наблюдательного совета Банка с 14 мая 2013 года по 20 июня 2014 года

Решением годового Общего собрания акционеров Банка от 14 мая 2013 года в состав Наблюдательного совета Банка были избраны следующие лица:

1. Волков Михаил Юрьевич
2. Ильяшенко Александр Витальевич
3. Кайгородова Татьяна Юрьевна
4. Тищенко Сергей Иванович
5. Хохлов Валерий Александрович
6. Чекурова Марина Викторовна
7. Эшонова Фируза Мансуровна

Состав Наблюдательного совета Банка с 20 июня 2014 года

Решением годового Общего собрания акционеров Банка от 20 июня 2014 года в состав Наблюдательного совета были избраны следующие лица:

1. Ильяшенко Александр Витальевич
2. Кайгородова Татьяна Юрьевна
3. Ларкин Андрей Сергеевич
4. Тищенко Сергей Иванович
5. Хохлов Валерий Александрович
6. Чекурова Марина Викторовна
7. Эшонова Фируза Мансуровна.

Никто из членов Наблюдательного совета акциями Банка в течение года не владел.

Информация о составе Правления Банка

Правление Банка и Председатель Правления Банка являются исполнительными органами Банка и осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров Банка.

В своей деятельности Правление и Председатель Правления руководствуются Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также Положением о Правлении и Председателе Правления Банка.

Председатель Правления и члены Правления избираются на срок, определяемый Наблюдательным советом Банка, а в случаях, если сроки не определены – на неопределенное время. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия Председателя Правления и членов Правления Банка.

Компетенция Правления и Председателя Правления определяется в соответствии с Уставом Банка.

Председателем Правления Банка с 21 ноября 2012 года является Тищенко Сергей Иванович.

Состав Правления Банка на 1 января 2014 года

1. Тищенко Сергей Иванович – Председатель Правления Банка
2. Продунов Александр Владимирович – Заместитель Председателя Правления
3. Мозгунов Олег Николаевич – Заместитель Председателя Правления
4. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления

5. Рогозкин Юрий Борисович – Директор юридического департамента
6. Воробатов Сергей Николаевич – Директор по защите активов

Состав Правления Банка на 1 января 2015 года

1. Тищенко Сергей Иванович – Председатель Правления Банка
2. Продунов Александр Владимирович – Заместитель Председателя Правления
3. Мозгунов Олег Николаевич – Заместитель Председателя Правления
4. Ищенко Дмитрий Юрьевич – Заместитель Председателя Правления
5. Рогозкин Юрий Борисович – Директор юридического департамента
6. Казакова Ирина Сергеевна – Финансовый директор
7. Воробатов Сергей Николаевич – Директор по защите активов

Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка и сопоставление экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций, рисков, присущих данным операциям, а также адекватности и экономической целесообразности применяемых процедур внутреннего контроля;
- проверка, мониторинг полноты применения и повышение эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая системы внутреннего контроля за целостностью баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования и бесперебойного функционирования;
- оценка в ходе проверок достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- проверка эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества и других активов Банка;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка.

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

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

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

- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету. По результатам проверок Службы внутреннего аудита составляются отчеты по проверкам, а также план мероприятий, согласованный с профильными подразделениями Банка. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного совета на ежеквартальной основе.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Наблюдательный совет и его комитеты, включая Комитет по аудиту и банковским рискам;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Управление контроля и мониторинга рисков;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Управление по работе с персоналом;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, при этом, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

Наблюдательный совет

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра;
- одобрение крупных сделок, риск по которым превышает уровень риска определенного для Банка.

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в компетенции Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка включен контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе получали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, обсуждали вопросы, включенные в указанные отчеты.

Председатель Правления

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы.

Правление

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно одобряет документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе политики по управлению банковскими рисками;
- создает и прекращает деятельность комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения о комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав комитетов и комиссий;
- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

Профильные Комитеты по рискам (Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами)

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный Комитет реализует Кредитную политику Банка, оптимизирует структуру, качество и доходность кредитного портфеля Банка, обеспечивающие приемлемый уровень рисков, связанных с кредитными сделками, совершенствует кредитные процедуры, а также определяет основные условия и параметры кредитных сделок.

КУАиП реализует политику в области рыночных рисков путем принятия инвестиционных деклараций с целью оптимизации структуры активов и пассивов для максимизации прибыли Банка при допустимом уровне риска.

Управление контроля и мониторинга рисков

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет процедуры управления и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями внешних нормативных и правовых документов:

- обеспечивает контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводит анализ, выявление и оценку факторов риска, дает рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывает проекты внутренних документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводит расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведет расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организуют сбор информации и ведут мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;
- осуществляет оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- проводит стресс-тестирование в целях оценки последствий реализации маловероятных, негативных сценариев;
- инициирует разработку и осуществляет внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Управление контроля и мониторинга рисков находится в подчинении непосредственно Председателя Правления.

Руководители и работники структурных подразделений Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая принятие мер по минимизации потерь вследствие реализации риска, в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Отчеты о проведенных проверках в системе контроля и управления рисками выносятся на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с нормативными правовыми актами и рекомендациями, выпущенными Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и

подотчетна Наблюдательному совету, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года в отношении вопросов управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним требованиям Банка, и указанные отчеты последовательно включали сведения, подготовленные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих процедур и методик Банка по управлению рисками.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») осуществляет текущий мониторинг регуляторного риска (комплаенс-риска) и на периодической основе представляет Председателю Правления отчеты о своей деятельности, содержащие следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направления деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Внутренние документы, устанавливающие перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку и периодичность его пересмотра, утверждаются Наблюдательным советом Банка по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом для определения его соответствия приемлемому уровню.

Органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, а также СВА в рамках установленных компетенций, производится и документируется оценка рисков:

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструментов; при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

Руководство Банка контролирует выполнение Банком требований Банка России в отношении обязательных нормативов, а также соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Компонентами рыночного риска являются: валютный риск, риск изменения процентных ставок, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Наблюдательный совет устанавливает ключевые ограничения на объёмные показатели влияющие на рыночный риск. Утверждается инвестиционная декларация, накладывающая ограничения на дюрацию портфеля ценных бумаг, рейтинг эмитента и т.д.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП), возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАиП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на ограничениях установленных Наблюдательным советом и рекомендациях Управления контроля и мониторинга рисков.

Оперативное управление рыночным риском осуществляется через установление лимитов, ограничивающих подверженность риску по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, базовых процентных ставок, лимитов валютной позиции, лимитов потерь и проведение регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого направляются Правлению.

Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством установления базовых процентных ставок по активам и пассивам. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

млн. рублей	До года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года						
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	4 557	-	-	-	9 081	13 638
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	911	627	2 970	-	618	5 126
Кредиты, выданные банкам	16	-	-	-	-	16
Кредиты, выданные клиентам	11 778	15 948	7 808	14 536	-	50 070
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 751	1 193	4 536	3 492	-	12 972
	21 013	17 768	15 314	18 028	9 699	81 822

млн. рублей	До года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Задолженность перед ЦБ РФ	8 904	-	-	-	-	8 904
Счета и депозиты банков	254	-	-	-	-	254
Текущие счета и депозиты клиентов	31 391	-	94	297	13 834	45 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	673	-	3 458	-	58	4 189
Субординированные займы	-	-	-	4 112	-	4 112
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	2 196	9 157	-	-	-	11 353
	43 418	9 157	3 552	4 409	13 892	74 428
Чистая позиция	(22 405)	8 611	11 762	13 619	(4 193)	7 394

млн. рублей	До года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года						
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	2 315	-	-	-	4 476	6 791
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 837	2 858	3 888	7 955	709	19 247
Кредиты, выданные банкам	19	-	-	-	-	19
Кредиты, выданные клиентам	22 353	8 160	6 733	13 403	-	50 649
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	286	1 551	-	-	-	1 837
	28 810	12 569	10 621	21 358	5 185	78 543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Задолженность перед ЦБ РФ	10 376	-	-	-	-	10 376
Счета и депозиты банков	212	-	-	-	-	212
Текущие счета и депозиты клиентов	28 926	3 139	79	202	10 067	42 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	603	177	2 000	-	12	2 792
Субординированные займы	-	-	-	3 984	-	3 984
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	835	8 031	2 974	-	-	11 840
	40 952	11 347	5 053	4 186	10 079	71 617
Чистая позиция	(12 142)	1 222	5 568	17 172	(4 894)	6 926

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств. Активы и обязательства банка представлены в основном в рублях и долларах США. Влияние остальных валют минимально.

	2014 год		2013 год	
	Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы				
Денежные и приравненные к ним средства	16.12%	0.36%	6.66%	0.01%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.68%	7.22%	7.72%	7.48%
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.47%	9.56%	13.12%	9.47%

	2014 год		2013 год	
	Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9.60%	7.15%	8.26%	-
Процентные обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	16.85%	4.66%	5.68%	-
Счета и депозиты банков				
-Счета типа «Лоро»	-	1.00%	-	-
-Срочные депозиты	14.30%	-	-	0.10%
Текущие счета и депозиты клиентов				
-Текущие счета и депозиты до востребования	8.28%	0.94%	3.83%	1.77%
-Срочные депозиты	13.24%	4.60%	9.55%	3.56%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.90%	-	10.81%	-
Субординированные займы	7.90%	-	7.90%	-
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	11.52%	-	11.52%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	65	99
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(65)	(99)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль или убыток млн. рублей	Капитал млн. рублей	Чистая прибыль или убыток млн. рублей	Капитал млн. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	28	-	266
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(28)	-	(266)

Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. В периоды финансовых кризисов существенно возрастает волатильность основных мировых валют на рынке FOREX и товарных фьючерсов на сырьевых рынках, что неизбежно приводит к росту валютных рисков. В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка. По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (далее - «ОВП»), что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Правление и Наблюдательный совет установили лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

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

	Рубли млн. рублей	Доллары США млн. рублей	Прочие валюты млн. рублей	Всего млн. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	7 680	4 938	1 020	13 638
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 459	-	-	1 459
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 684	808	634	5 126
Кредиты, выданные банкам	1	15	-	16
Кредиты, выданные клиентам	45 340	4 563	167	50 070
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 185	787	-	12 972
Прочие финансовые активы	305	5	24	334
Всего активов	70 654	11 116	1 845	83 615
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед ЦБ РФ	7 926	978	-	8 904
Счета и депозиты банков	40	214	-	254
Текущие счета и депозиты клиентов	33 250	10 562	1 804	45 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 189	-	-	4 189
Субординированные займы	4 112	-	-	4 112
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	11 353	-	-	11 353
Прочие финансовые обязательства	30	2	-	32
Всего обязательств	60 900	11 756	1 804	74 460
Чистая позиция	9 754	(640)	41	9 155
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	9 754	(640)	41	9 155

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

	Рубли млн. рублей	Доллары США млн. рублей	Прочие валюты млн. рублей	Всего млн. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	5 696	755	340	6 791
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 241	-	-	1 241
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 280	967	-	19 247
Кредиты, выданные банкам	16	3	-	19
Кредиты, выданные клиентам	45 811	4 567	271	50 649
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 837	-	-	1 837
Прочие финансовые активы	442	8	18	468
Всего активов	73 323	6 300	629	80 252
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед ЦБ РФ	10 376	-	-	10 376
Счета и депозиты банков	-	199	13	212
Текущие счета и депозиты клиентов	35 846	5 450	1 117	42 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 791	1	-	2 792
Субординированные займы	3 984	-	-	3 984
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	11 840	-	-	11 840
Прочие финансовые обязательства	7	6	-	13
Всего обязательств	64 844	5 656	1 130	71 630
Чистая позиция	8 479	644	(501)	8 622
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 031	(1 441)	410	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	9 510	(797)	(91)	8 622

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное далее уменьшение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(153)	(191)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	6	(3)

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

Рыночный индекс	Изменение индекса	2014 год	2013 год
		Влияние на капитал млн. рублей	Влияние на капитал млн. рублей
ММВБ	10%	44	50
	-10%	(32)	(38)
FTSEMIB	10%	13	4
	-10%	(13)	(4)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденной Наблюдательным советом Кредитной политики, включающей требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Группа управляет кредитным риском посредством применения утвержденной Наблюдательным советом Кредитной политики, включающей требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера стоимости обеспечения в соответствии с рыночными условиями. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги пересматриваются в зависимости от периодичности составления и представления отчетности. Процедура проверки кредитного качества позволяет группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержен контрагент, и предпринять необходимые меры.

Заявки от корпоративных клиентов до рассмотрения на Кредитном комитете получают оценку Юридического департамента, Департамента по защите активов и заключение Управления контроля и мониторинга рисков содержащее, в том числе, профессиональное суждение о категории качества кредитного продукта и величине расчетных резервов в соответствии с внутренними документами, утвержденными в Банке.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением контроля и мониторинга рисков.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2014 году, применяется индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление контроля и мониторинга рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

	2014 год	2013 год
АКТИВЫ	млн. рублей	млн. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	6 296	3 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 508	18 538
Кредиты, выданные банкам	16	19
Кредиты, выданные клиентам	50 070	50 649
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 972	1 837
Прочие финансовые активы	334	439
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	74 196	74 487

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Операции с производными финансовыми инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

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

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

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

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

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

млн. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «РЕПО»	(8 904)	-	(8 904)	8 904	-	-

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

млн. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «РЕПО»	(10 376)	-	(10 376)	10 376	-	-

Чистые суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, раскрытых в ранее приведенных таблицах, относятся к статье Задолженность перед ЦБ РФ.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» – амортизированная стоимость.

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

млн. рублей				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении		Примечание
Сделки «РЕПО»	(8 904)	Задолженность перед ЦБ РФ	(8 904)	-	13, 16

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

млн. рублей				Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении		Примечание
Сделки «РЕПО»	(10 376)	Задолженность перед ЦБ РФ	(10 376)	-	13

Риск ликвидности

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

Процесс управления риском ликвидности контролирует Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП), который разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений Банка.

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

В целях управления ликвидностью осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Банка и расчет значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), контроль за соблюдением значений нормативов, установленных Банком России. На еженедельной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств. Так же КУАиП рассматривает отчет Управления контроля и мониторинга рисков о платежной позиции Банка на горизонте 1 год с утверждением лимита на сумму свободную для дальнейшего предоставления кредитов.

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной, производится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, контроля над их соблюдением, а также проведением отдельного анализа показателей, входящих в расчет нормативов. По значениям нормативов и показателей, входящих в их расчет, на регулярной основе ведется статистика, представляющая собой базу для анализа.

Управление ликвидностью посредством стресс-тестирования (сценарного моделирования) осуществляется на регулярной основе Управлением контроля и мониторинга рисков путем анализа уровня ликвидности по различным негативным сценариям развития событий.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов.

Мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть оперативно реализованы в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. 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 вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года млн. рублей					Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		
Непроизводные финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	8 148	846	-	-	8 994	8 904
Счета и депозиты банков	254	-	-	-	254	254
Текущие счета и депозиты клиентов	43 326	2 902	161	201	46 590	45 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	283	891	5 925	-	7 099	4 189
Субординированные займы	8	25	135	5 040	5 208	4 112
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	981	1 963	9 763	-	12 707	11 353
Прочие финансовые обязательства	32	-	-	-	32	32
Производные финансовые обязательства						
-Поступления	-	-	-	-	-	-
-Выбытия	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	53 032	6 627	15 984	5 241	80 884	74 460
Условные и договорные обязательства кредитного характера	9 788	-	-	-	9 788	9 788

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года млн. рублей					Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		
Непроизводные финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	10 399	-	-	-	10 399	10 376
Счета и депозиты банков	147	121	-	-	268	212
Текущие счета и депозиты клиентов	36 280	4 795	2 491	198	43 764	42 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	570	124	2 206	-	2 900	2 792
Субординированные займы	7	21	113	5 062	5 203	3 984
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	503	943	12 963	-	14 409	11 840
Прочие финансовые обязательства	13	-	-	-	13	13
Производные финансовые обязательства						
-Поступления	3 233	-	-	-	3 233	3 233
-Выбытия	(3 189)	-	-	-	(3 189)	(3 189)
Всего финансовых обязательств	47 963	6 004	17 773	5 260	77 000	71 674
Условные и договорные обязательства кредитного характера	4 355	-	-	-	4 355	4 355

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «Менее 3 месяцев». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
До востребования и менее 1 месяца	3 988	4 056
От 1 до 3 месяцев	4 363	2 112
От 3 до 12 месяцев	11 892	14 521
От 1 года до 5 лет	1 074	632
	21 317	21 321

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Следующие финансовые активы и обязательства представлены на основании ожидаемых потоков денежных средств:

Легко реализуемая доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считается ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа ликвидности в категории «До 1 года».

Договорные сроки погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
До 1 года	911	3 837
От 1 до 3 лет	627	2 858
От 3 до 5 лет	2 970	3 888
Более 5 лет	-	7 955
Без срока погашения	618	709
	5 126	19 247

Часть портфеля ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, включена в Ломбардный список ЦБ РФ. Данные бумаги используются Банком для привлечения денежных средств по договорам «РЕПО». Руководство оценивает данный инструмент как стабильный источник привлечения денежных средств и раскрывает величину потенциальных поступлений по строке «Доступные кредитные линии по договорам «РЕПО» в следующих далее таблицах.

Значительную часть текущих счетов и депозитов до востребования клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в категории «От 1 до 3 лет», основываясь на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма таких счетов составляет 6 620 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 5 026 млн. рублей).

Так как физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, данные депозиты в следующих далее таблицах отражены в категории «До 1 года». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена выше.

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

млн. рублей	До 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	13 638	-	-	-	-	-	13 638
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 459	-	1 459
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 117	91	1 300	-	618	-	5 126
Кредиты, выданные банкам	16	-	-	-	-	-	16
Кредиты, выданные клиентам	10 292	15 767	7 472	13 308	-	3 231	50 070
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 751	1 193	4 536	3 492	-	-	12 972
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	809	-	809
Отложенные налоговые активы	-	504	-	-	-	-	504
Прочие активы	446	622	-	-	-	-	1 068
Всего активов	31 260	18 177	13 308	16 800	2 886	3 231	85 662
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Задолженность перед ЦБ РФ	8 904	-	-	-	-	-	8 904
Счета и депозиты банков	254	-	-	-	-	-	254
Текущие счета и депозиты клиентов	38 605	6 620	94	297	-	-	45 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	731	-	3 458	-	-	-	4 189
Субординированные займы	-	-	-	4 112	-	-	4 112
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	2 196	9 157	-	-	-	-	11 353
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	16	-	-	-	-	-	16
Прочие обязательства	381	56	20	-	88	-	545
Всего обязательств	51 087	15 833	3 572	4 409	88	-	74 989
Чистая позиция	(19 827)	2 344	9 736	12 391	2 798	3 231	10 673
Доступные кредитные линии по договорам «РЕПО»	5 457	(1 110)	(1 347)	(3 000)	-	-	-
Чистая позиция	(14 370)	1 234	8 389	9 391	2 798	3 231	10 673

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

млн. рублей	До 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	6 791	-	-	-	-	-	6 791
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 241	-	1 241
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 717	317	1 878	3 626	709	-	19 247
Кредиты, выданные банкам	19	-	-	-	-	-	19
Кредиты, выданные клиентам	21 331	8 076	6 509	12 283	-	2 450	50 649
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	286	1 551	-	-	-	-	1 837
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	109	-	-	-	-	-	109
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	878	-	878
Отложенные налоговые активы	-	498	-	-	-	-	498
Прочие активы	572	444	-	-	29	-	1 045
Всего активов	41 825	10 886	8 387	15 909	2 857	2 450	82 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Задолженность перед ЦБ РФ	10 376	-	-	-	-	-	10 376
Счета и депозиты банков	212	-	-	-	-	-	212
Текущие счета и депозиты клиентов	33 967	8 165	79	202	-	-	42 413
Выпущенные долговые ценные бумаги	615	177	2 000	-	-	-	2 792
Субординированные займы	-	-	-	3 984	-	-	3 984
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	835	8 031	2 974	-	-	-	11 840
Прочие обязательства	230	10	-	-	33	-	273
Всего обязательств	46 235	16 383	5 053	4 186	33	-	71 890
Чистая позиция	(4 410)	(5 497)	3 334	11 723	2 824	2 450	10 424

В качестве источников покрытия потенциального дефицита ликвидности на горизонте до 1 года Группа планирует проведение следующих действий:

- обеспечение роста остатков на счетах до востребования физических лиц и расчетных счетах юридических лиц;
- сохранение имеющихся остатков средств на депозитах юридических лиц;
- пролонгация на новый срок существующих срочных депозитов физических лиц, а также привлечение средств новых клиентов во вклады, наращивание объемов привлечения средств клиентов на счета ОМС;
- размещение облигационного займа под ипотечное покрытие по программе АИЖК на сумму 3.6 млрд. рублей;
- выпуск согласованных Банком России облигационных займов на сумму до 3 млрд. рублей в рамках зарегистрированной облигационной программы Банка.

Также группа рассматривает на горизонте «До востребования и менее 1 месяца» возможность привлечения средств по кредитным линиям ЦБ РФ и российских финансово - кредитных организаций под залог ломбардных ценных бумаг.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с банковскими процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Группы.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Группы до минимума, и общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Группы.

Для выявления операционных рисков в Группе разработан Порядок о формировании отчетов по существенным событиям. Порядок определяет типы, критерии существенности, формат, сроки, порядок действий и ответственность по предоставлению информации о произошедших существенных событиях риска (в том числе, событий операционного риска). Порядком определены двадцать типов событий операционного риска, некоторые типы событий приведены ниже:

- хищения или попытки хищений активов, нападения, мошенничества третьих лиц, злоумышленные действия третьих лиц;
- выявление случаев нанесения сотрудниками ущерба Группе и/или использования сотрудниками служебного положения в личных целях;
- ошибочные действия сотрудников, которые могут повлечь существенные финансовые потери;
- претензии, могущие привести к судебным искам, или претензии ключевых клиентов и контрагентов Группы;

- повреждение или утрата имущества, в том числе, денежных средств в результате оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия из вне;
- нарушение работы обособленных подразделений из-за сбоев инфраструктуры;
- замедление или сбой в работе АБС и систем хранения данных.

На регулярной основе Группа готовит аналитический отчет, целью которого является обобщение информации о существенных событиях риска, требующих немедленной реакции профильных подразделений, выявления новых риск-факторов в деятельности банка и внешней среде, не охваченных действующей классификацией рисков, а также выявление тенденций.

В целях контроля полномочий сотрудников Группы и оптимизации бизнес-процессов осуществляется анализ выдаваемых от имени Банка доверенностей, нормативных документов, типовых форм договоров, согласование доступа сотрудников к информационным ресурсам Группы.

28 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

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

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

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

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

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Базовый капитал	9 626	9 092
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 626	9 092
Дополнительный капитал	5 034	5 173
Собственные средства (капитал)	14 660	14 265
Активы, взвешенные с учетом риска	82 924	88 201
Норматив Н1.1 (%)	11.6	10.3
Норматив Н1.2 (%)	11.6	10.3
Норматив Н1.0 (%)	17.7	16.2

29 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 664	3 786
Гарантии и аккредитивы	8 250	573
	9 914	4 359
Резерв под обесценение	(126)	(4)
Всего обязательств кредитного характера	9 788	4 355

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Сроком менее 1 года	265	290
Сроком от 1 года до 5 лет	398	564
Сроком более 5 лет	79	97
	742	951

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

31 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. При этом Группа осуществляет страхование основных рисков. Заключены договоры страхования ценностей на хранении, ценностей при перевозке, банкоматов и наличности в банкоматах. Группа на регулярной основе страхует риски убытков от использования пластиковых карт. В отчетном периоде действовали полисы страхования имущества, полисы КАСКО в отношении собственного имущества Группы, полисы гражданской ответственности по арендованным объектам недвижимости. Также Группа осуществляет за свой счет страхование отдельных групп сотрудников от несчастных случаев (инкассаторы, операционный и кассовый состав дополнительных офисов).

В большинстве программ кредитования, предусматривающих предоставление обеспечения по кредитному продукту в виде залога, предусмотрено обязательное страхование объекта залога.

Группа на регулярной основе анализирует статистику понесенных потерь и в рамках бюджетного процесса рассматривает необходимость страхования конкретных рисков.

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. Тем не менее, руководство полагает, что Группа в достаточной степени страхует свою деятельность, не ожидает реализации существенных незастрахованных рисков, которые могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года резерв по незавершенным судебным разбирательствам, по которым Группа является ответчиком, и вероятность взыскания по которым высока, создан в размере 20 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 7 млн. рублей).

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

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

32 Депозитарные услуги

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

33 Операции со связанными сторонами

Группа выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами Банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

Отношения контроля

Материнским предприятием Группы является ОСАО «Ингосстрах». Среди конечных бенефициаров Группы отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

	2014 год	2013 год
	млн. рублей	млн. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	91	44
Вознаграждение сотрудникам по окончании трудовой деятельности	-	1
	91	45

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления.

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

Консолидированный отчет о финансовом положении	2014 год млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2013 год млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	10	10.41	2	11.00
Резерв под обесценение кредитов	-		-	
Депозиты полученные	163	4.89	60	7.17
Расчетные и текущие счета	60		15	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

Прибыль или убыток	2014 год млн. рублей	2013 год млн. рублей
Процентный расход	(3)	(3)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	-	1

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие и контрагентов, имеющих существенное влияние на Группу. По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам:							
- в долларах США и прочих валютах:							
основной долг	-		-		304	12.28%	304
резерв под обесценение	-		-		(5)		(5)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты клиентов:							
- в российских рублях	-		563	7.00%	151	9.50%	714
- в долларах США и прочих валютах	-		-		420	3.93%	420
Расчетные и текущие счета клиентов:							
- в российских рублях	1 786	0%	56	0%	8	0%	1 850
- в долларах США	780	0%	725	0%	30	0%	1 535
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-		1	0%	-		1
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	1 618	1.50%	460	1.50%	-		2 079
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	-		-		23		23
Процентные расходы	(43)		(38)		(19)		(100)
Комиссионные доходы	20		1		-		21
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой							
Прочие непроцентные расходы	83		(3)		-		80
	(39)		-		-		(39)

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие и контрагентов, имеющих существенное влияние на Группу. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего млн. рублей
	Средняя эффективная		Средняя эффективная		Средняя эффективная		
	млн. рублей	процентная ставка	млн. рублей	процентная ставка	млн. рублей	процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам:							
- в долларах США и прочих валютах:							
основной долг	-		-		240	9.18%	240
резерв под обесценение	-		-		(5)		(5)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты клиентов:							
- в российских рублях	-		71	7.34%	69	8.84%	140
- в долларах США и прочих валютах	-		-		291	6.84%	291
Расчетные и текущие счета клиентов:							
- в российских рублях	586	0%	231	0%	3	0%	820
- в долларах США	162	0%	395	0%	16	0%	573
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-		1	0%	-		1
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	316	1.50%	5	1.50%	-		321
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	-		738		6		744
Процентные расходы	(27)		(334)		(5)		(366)
Комиссионные доходы	20		1		-		21
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	5		2		-		7
Прочие непроцентные расходы	(22)		-		-		(22)

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

млн. рублей	Удержи- ваемые до срока погаше- ния	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Имеющи- еся в наличии для продажи	Прочие, учитыва- емые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справед- ливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	13 638	-	-	13 638	13 638
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	1 459	-	-	1 459	1 459
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 126	-	5 126	5 126
Кредиты, выданные банкам	-	16	-	-	16	16
Кредиты, выданные клиентам:						
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	27 738	-	-	27 738	26 502
кредиты, выданные розничным клиентам	-	22 332	-	-	22 332	17 602
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения:						
облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	4 796	936	-	-	5 732	4 845
корпоративные облигации и еврооблигации	7 240	-	-	-	7 240	6 827
Прочие финансовые активы	-	334	-	-	334	334
	12 036	66 453	5 126	-	83 615	81 122
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	8 904	8 904	8 904
Счета и депозиты банков	-	-	-	254	254	254
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	45 616	45 616	44 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4 189	4 189	4 180
Субординированные займы	-	-	-	4 112	4 112	4 112
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	-	11 353	11 353	11 353
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	35	35	35
	-	8 904	-	65 559	74 463	73 584

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 21.20%, по ипотечным кредитам – 17.10%, по потребительским кредитам – 24.20% (рубли) и 13.70%, 12.20% и 21.00% для иностранной валюты, соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 18.06% (рубли) и 4.50% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 22.41% (рубли) и 7.89% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 20.27% (рубли) и 3.60% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

млн. рублей	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	6 791	-	-	6 791	6 791
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	1 241	-	-	1 241	1 241
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	19 247	-	19 247	19 247
Кредиты, выданные банкам	-	19	-	-	19	19
Кредиты, выданные клиентам:						
кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	31 671	-	-	31 671	31 997
кредиты, выданные розничным клиентам	-	18 978	-	-	18 978	18 346
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения:						
корпоративные облигации	-	1 837	-	-	1 837	1 837
Прочие финансовые активы	-	468	-	-	468	468
	-	61 005	19 247	-	80 252	79 946

млн. рублей	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	10 376	10 376	10 376
Счета и депозиты банков	-	-	-	212	212	212
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	42 413	42 413	41 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 792	2 792	2 793
Субординированные займы	-	-	-	3 984	3 984	3 984
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	-	-	-	11 840	11 840	11 840
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	57	57	57
	-	10 376	-	61 298	71 674	71 178

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 13.73%, по ипотечным кредитам – 13.70%, по потребительским кредитам – 18.33% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 11.00% (рубли) и 4.34% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 10.47% (рубли) и 3.39% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 7.47% (рубли) и 1.6% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

2014 год,

млн. рублей

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Уровень 1

Уровень 2

Уровень 3

5 126

-

-

2013 год,

млн. рублей

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Уровень 1

Уровень 2

Уровень 3

19 247

-

-

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

2014 год,
млн. рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Кредиты, выданные клиентам	-	-	44 104
Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11 672	-	-
	<u>11 672</u>	<u>-</u>	<u>44 104</u>
Текущие счета и депозиты клиентов	-	44 308	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 499	681	-
	<u>3 499</u>	<u>44 989</u>	<u>-</u>

2013 год,
млн. рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Кредиты, выданные клиентам	-	-	50 343
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50 343</u>
Текущие счета и депозиты клиентов	-	41 916	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 039	754	-
	<u>2 039</u>	<u>42 670</u>	<u>-</u>

По оценке Группы справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов, выданных клиентам, и финансовых обязательств, отличных от текущих счетов и депозитов клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

35 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2015 года Банк успешно завершил сделку по секьюритизации части ипотечного портфеля. Общий объем сделки составил 3.6 млрд. рублей. Организатором сделки стала ООО «Инвестиционная компания Внешэкономбанка («ВЭБ Капитал»)). ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – «АИЖК») выступило поручителем, расчетным и резервным сервисным агентом. АИЖК гарантирует осуществление необходимых платежей в случае неспособности ипотечного агента исполнить свои обязательства.

Председатель Правления

Финансовый директор



С.И. Тищенко

И.С. Казакова