

КБ “ЛОКО-БАНК” (ЗАО)

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

Содержание

Акционеры, руководство Банка и аудиторы по состоянию на 31 декабря 2014 года.....	3
Аудиторское заключение	4
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 в составе собственных средств	10
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	12
3 Основные положения учетной политики	13
4 Процентный доход и расход	23
5 Комиссионный доход и расход	23
6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24
7 Чистый доход от операций с иностранной валютой	24
8 Резерв под обесценение	24
9 Общехозяйственные и административные расходы	24
10 Расход по налогу на прибыль	25
11 Денежные и приравненные к ним средства	25
12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	26
13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	26
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26
15 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	29
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30
17 Кредиты, выданные клиентам	31
18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	39
19 Передача финансовых активов	40
20 Основные средства	41
21 Прочие активы	43
22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	43
23 Текущие счета и депозиты клиентов	44
24 Собственные выпущенные ценные бумаги	45
25 Требования и обязательства по отложенному налогу	45
26 Акционерный капитал	47
27 Анализ по сегментам	47
28 Управление рисками	49
29 Управление капиталом	69
30 Условные обязательства кредитного характера	70
31 Операционная аренда	71
32 Условные обязательства	71
33 Депозитарные услуги	72
34 Операции со связанными сторонами	72
35 Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
36 События после отчетной даты	76

Акционеры, руководство Банка и аудиторы

Акционеры

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Доля участия %	Количество голосов %	Доля участия %	Количество голосов %
Станислав Иосифович Богуславский	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Владимир Юльянович Давыдик	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Международная Финансовая Корпорация	15,000%	15,000%	15,000%	15,000%
Алексей Игоревич Богачев	14,198%	14,198%	14,198%	14,198%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	11,062%	11,062%	11,062%	11,062%
Николай Алексеевич Антропов	6,460%	6,460%	6,460%	6,460%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Совет Директоров по состоянию на 31 декабря 2014 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления	с ноября 1995 года
Владимир Юльянович Давыдик	Вице-Президент	с июня 2014 года
Ханна-Леена Лойкканен	Ист Кэпитал, Директор департамента прямых инвестиций	с октября 2010 года
Туинстра Фердинанд Виллем	Независимый Консультант и Советник	с июня 2014 года

Правление по состоянию на 31 декабря 2014 года

Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления
Александр Владимирович Синицын	Первый Заместитель Председателя Правления
Ирина Юрьевна Григорьева	Заместитель Председателя Правления
Павел Андреевич Вознесенский	Заместитель Председателя Правления
Андрей Михайлович Люшин	Заместитель Председателя Правления
Наталья Вячеславовна Шибанова	Заместитель Председателя Правления
Елена Валентиновна Портнягина	Заместитель Председателя Правления
Роман Васильевич Корнев	Заместитель Председателя Правления

Аудиторы по состоянию на 31 декабря 2014 года

АО "КПМГ", Москва



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

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

Аудиторское заключение

Совету Директоров КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

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

Ответственность руководства 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.

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

Аудируемое лицо: КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.
Свидетельство от 23 ноября 2005 года № 2707.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г.Москве Министерства Российской Федерации по налогам и сборам за № 1057711014195 23 ноября 2005 года. Свидетельство серии 77 № 006951070.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 111250, г. Москва, Госпитальная ул., дом 14.

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.

Мнение

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

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

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования

утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты 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 Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15

АО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

7 апреля 2015 года



	Пояснения	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	9 003 628	8 450 376
Процентные расходы	4	(4 438 739)	(4 266 124)
Чистый процентный доход		4 564 889	4 184 252
Комиссионные доходы	5	1 335 543	1 216 522
Комиссионные расходы	5	(315 935)	(252 214)
Чистый комиссионный доход		1 019 608	964 308
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(269 749)	(56 605)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	16 261	273 402
Прочие доходы		199 526	148 878
		5 530 535	5 514 235
Резерв под обесценение	8	(2 010 863)	(1 078 705)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(2 779 382)	(2 500 509)
Операционные расходы		(4 790 245)	(3 579 214)
Прибыль до налогообложения		740 290	1 935 021
Расход по налогу на прибыль	10	(150 099)	(419 761)
Прибыль		590 191	1 515 260
Прочий совокупный (убыток) доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(68 680)	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(68 680)</i>	<i>-</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		29 095	13 256
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>29 095</i>	<i>13 256</i>
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль		(39 585)	13 256
Всего совокупного дохода		550 606	1 528 516

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич

Заместитель Председателя Правления
Корнев Роман Васильевич

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

	Пояснения	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	10 929 824	9 106 338
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	4 544 332	1 603 156
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	50 178	25 365
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	139	19 748 721
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	15	371 233	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	10 391 231	-
Кредиты, выданные клиентам	17	47 941 560	48 336 006
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	3 885 581	-
Основные средства	20	472 747	476 868
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		104 322	43 705
Требования по отложенному налогу	25	195 528	20 327
Прочие активы	21	359 459	338 847
Всего активов		79 246 134	79 699 333

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	3 713	2 710
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22	5 220 833	11 648 540
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		10 549 808	10 764 487
Текущие счета и депозиты клиентов	23	44 024 959	36 684 241
Собственные выпущенные ценные бумаги	24	8 490 865	9 894 869
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	2 910
Обязательства по отложенному налогу	25	63 385	120 765
Прочие обязательства		234 609	151 904
Всего обязательств		68 588 172	69 270 426

Собственные средства

Акционерный капитал	26	3 881 047	3 881 047
Добавочный оплаченный капитал		67 476	67 476
Резерв по переоценке зданий		294 143	265 048
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(68 680)	-
Нераспределенная прибыль		6 483 976	6 215 336
Всего собственных средств		10 657 962	10 428 907
Всего обязательств и собственных средств		79 246 134	79 699 333

Забалансовые и условные обязательства


И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич

30-32


Заместитель Председателя Правления
Корнев Роман Васильевич

Пояснения	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	8 994 440	8 132 305
Проценты уплаченные	(4 190 402)	(4 470 061)
Комиссии полученные	1 320 825	1 223 796
Комиссии уплаченные	(296 144)	(255 528)
Чистые (выплаты) поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(321 740)	1 756
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой	(69 177)	115 631
Прочие поступления	159 980	130 543
Общехозяйственные и административные расходы	(2 663 076)	(2 438 064)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(2 941 176)	(1 031 342)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	19 853	2 336 082
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 432 375	(5 288 811)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(371 381)	264 908
Кредиты, выданные клиентам	1 999 625	(5 130 066)
Прочие активы	(18 696)	(71 779)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(7 703 290)	1 163 625
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(222 133)	3 706 233
Текущие счета и депозиты клиентов	1 790 127	1 504 399
Векселя выпущенные	(160 585)	(2 502 531)
Прочие обязательства	21 760	(18 145)
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	3 781 185	(2 627 049)
Налог на прибыль уплаченный	(425 861)	(391 390)
Чистое поступление (отток) денежных средств от операционной деятельности	3 355 324	(3 018 439)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(2 801 161)	-
Чистые приобретения основных средств	(32 341)	(68 406)
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности	(2 833 502)	(68 406)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Распределение средств (смотрите также Отчет об изменениях в составе собственных средств)	(321 551)	-
Выкуп собственных рублевых облигаций	(5 314 371)	(5 570 657)
Поступления от выпуска рублевых облигаций	3 971 464	7 533 900
Чистый (отток) поступление денежных средств от финансовой деятельности	(1 664 458)	1 963 243
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(1 142 636)	(1 123 602)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	2 966 122	591 336
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	9 106 338	9 638 604
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	10 929 824	9 106 338

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльянович

Заместитель Председателя Правления
Корнев Роман Васильевич

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2014 год

	Акционер- ный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	3 381 047	67 476	251 792	-	4 700 076	8 400 391
Всего совокупного дохода						
Прибыль	-	-	-	-	1 515 260	1 515 260
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 3 314 тыс. рублей	-	-	13 256	-	-	13 256
Всего прочего совокупного дохода	-	-	13 256	-	-	13 256
Всего совокупного дохода	-	-	13 256	-	1 515 260	1 528 516
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств						
Выпуск акций	500 000	-	-	-	-	500 000
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств	500 000	-	-	-	-	500 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 881 047	67 476	265 048	-	6 215 336	10 428 907
Всего совокупного дохода						
Прибыль	-	-	-	-	590 191	590 191
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 17 170 тыс. рублей	-	-	-	(68 680)	-	(68 680)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 7 274 тыс. рублей	-	-	29 095	-	-	29 095
Всего прочего совокупного убытка	-	-	29 095	(68 680)	-	(39 585)
Всего совокупного дохода	-	-	29 095	(68 680)	590 191	550 606
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств						
Распределение средств	-	-	-	-	(321 551)	(321 551)
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств	-	-	-	-	(321 551)	(321 551)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	3 881 047	67 476	294 143	(68 680)	6 483 976	10 657 962

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльянович

Заместитель Председателя Правления
Корнев Роман Васильевич

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Основными компаниями Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) являются материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (ЗАО) (далее – “Банк”) и его 100% дочерние предприятия ООО “ОФЛК” и ЗАО ИК “Локо-Инвест”.

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 1 719 человек (2013 год: 1 485 человек).
- ООО “ОФЛК” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в марте 2002 года и начало активную деятельность в 2003 году. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 4 человека (2013 год: 5 человек).
- ЗАО ИК “Локо-Инвест” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в августе 2009 года. Основными видами его деятельности являются доверительное управление и операции с ценными бумагами. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 10 человек (2013 год: 10 человек).

На конец 2014 года филиальная сеть Банка насчитывала 57 офисов, действующих в 21 регионе Российской Федерации.

Условия осуществления финансово-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. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была 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 и финансовых активов, имеющих 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 дочерних предприятий 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 тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, 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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 17 “Кредиты, выданные клиентам” – в части создания резерва под обесценение кредитов, а также в Пояснении 20 “Основные средства” – в части переоценки здания.

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.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов” – *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов*.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов

Поправки требуют подробного раскрытия информации о том, каким образом была оценена справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие при признанных или восстановленных убытках от обесценения, включая основные допущения и уровень иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка по справедливой стоимости. В то же время поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние предприятия

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций со 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.

Операции в иностранной валюте

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 активов, 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; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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 активов, обязательств и собственных средств Группы формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

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. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

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 Группой 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 активов, имеющих в наличии для продажи, если компания 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 непроизводные 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание

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

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, 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; и

- 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.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, 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 на основном рынке или, в случае ее 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 при ценообразовании.

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 собственных средств (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 собственных средств, 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 (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 включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

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. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила

раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - “чистые инвестиции в финансовый 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, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

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.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий 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 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 непосредственно в составе собственных средств. 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 представлены ниже.

Здания	40 лет
Офисная мебель и оборудование	от 3 до 25 лет
Транспортные средства	от 5 до 10 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	от 1 до 5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

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

Износ по нематериальным активам начисляется в течение 5 лет по методу равномерного начисления и отражается в составе прибыли или убытка.

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.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, 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 независимый от 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 и износа), 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.

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств 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 собственных средств.

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 собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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, 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.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

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.

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.

Сравнительная информация

Группа изменила представление некоторых статей в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 для лучшего представления информации в текущем году. Для последовательности представления были реклассифицированы данные 2013 года.

В таблице ниже представлена реклассификация, сделанная в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	2013 год до изменений тыс. рублей	Реклассификация тыс. рублей	2013 год после изменений тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	-	9 106 338	9 106 338
Касса	1 197 410	(1 197 410)	-
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 755 880	(3 152 724)	1 603 156
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 781 569	(4 756 204)	25 365

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.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния

данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт 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 Процентный доход и расход

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	7 153 103	6 834 669
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 573 126	1 399 635
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	99 531	53 386
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	91 607	80 847
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	70 356	81 839
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15 905	-
	9 003 628	8 450 376
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 963 992	2 027 780
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	977 227	421 603
Собственные выпущенные ценные бумаги	785 150	1 041 963
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	712 370	774 778
	4 438 739	4 266 124

5 Комиссионный доход и расход

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	604 326	494 064
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	287 882	372 143
Документарные операции и банковские гарантии	191 062	128 785
Кассовое обслуживание клиентов	121 330	110 116
Операции с иностранной валютой	87 905	82 029
Прочие	43 038	29 385
	1 335 543	1 216 522
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	128 887	107 512
Расчетные операции	83 203	75 502
Документарные операции и банковские гарантии	57 771	40 474
Кассовое обслуживание клиентов	15 208	13 353
Прочие	30 866	15 373
	315 935	252 214

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(295 028)	(73 956)
Долевые инструменты	25 279	17 351
	(269 749)	(56 605)

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	85 438	157 771
(Убыток) / прибыль от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	(69 177)	115 631
	16 261	273 402

8 Резерв под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 929 532	1 031 688
Прочие активы	81 331	47 017
	2 010 863	1 078 705

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 769 831	1 701 559
Арендная плата	230 140	215 436
Реклама и маркетинг	139 334	81 017
Профессиональные услуги	112 202	34 901
Информационные и телекоммуникационные услуги	105 789	101 686
Налоги, отличные от налога на прибыль	101 194	73 876
Амортизация и износ	79 029	85 354
Страхование	72 722	80 698
Охрана	35 816	35 961
Ремонт и эксплуатация	35 774	28 672
Канцелярские расходы	25 272	22 979
Командировочные расходы	6 126	7 612
Прочие	66 153	30 758
	2 779 382	2 500 509

10 Расход по налогу на прибыль

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный период	372 784	358 240
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(222 685)	61 521
Всего расхода по налогу на прибыль	150 099	419 761

В 2014 году ставка, применяемая для расчета текущего и отложенного налога, составила 20% (2013: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2014 год тыс. рублей	%	2013 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	740 290		1 935 021	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	148 058	20,0	387 004	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	4 550	0,6	37 115	1,9
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(2 509)	(0,3)	(4 358)	(0,2)
	150 099	20,3	419 761	21,7

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Касса	3 011 024	1 197 410
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	3 579 236	3 152 724
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 696 522	3 634 967
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	606 330	630 986
30 крупнейших российских банков	87 068	105 910
Прочие российские банки и биржи	948 518	379 852
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	1 126	4 489
Всего денежных средств и приравненных к ним средств	10 929 824	9 106 338

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

Концентрация счетов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет остатки у двух контрагентов (2013: четырёх контрагентов), остатки на ностро счетах у которых превысили 10% от ностро счетов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2014 составил 1 311 405 тыс. рублей (2013: 3 712 128 тыс. рублей)

12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Обязательные резервы	1 744 332	603 156
Срочные депозиты	2 800 000	1 000 000
Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	4 544 332	1 603 156

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	43 600	25 365
30 крупнейших российских банков	6 496	-
Прочие российские банки	82	-
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	50 178	25 365

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	223 131
Муниципальные облигации	-	66 627
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	289 758
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	16 680
С кредитным рейтингом от BBВ- до BBВ+	-	3 543 977
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	434 266
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	438 367
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	50 500
Всего корпоративных облигаций	-	4 483 790

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	497 786
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	139	7 686
	139	5 279 020
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	-	1 908 920
	-	1 908 920
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	323 808
Муниципальные облигации	-	449 933
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	773 741
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	1 700 697
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	-	7 028 959
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1 306 207
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	1 751 177
Всего корпоративных облигаций	-	11 787 040
	-	12 560 781
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	139	19 748 721

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

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

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых 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.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 713	2 710

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, были отражены в составе прибыли или убытка и по статье “Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период” соответственно.

	Условная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2014 год	2013 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	100 650	418 201	59,22	32,67
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	78 372	61 025	71,27	45,20
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	130 948	-	32,74
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	44 983	-	44,98

Реклассификация финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Начиная с 30 декабря 2014 года, Группа реклассифицировала все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых изменилось намерение удерживать эти финансовые активы с целью продажи в краткосрочной перспективе, в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения.

Руководство считает, что значительное ухудшение ситуации на внутреннем валютном рынке в четвертом квартале 2014 года, которое привело к резкому увеличению ключевой ставки ЦБ РФ, является редким, непредсказуемым и экстраординарным событием, поскольку оно не соответствует тенденциям и волатильности, наблюдаемым на финансовых рынках в предыдущие периоды.

Группа определила, что антикризисное изменение ключевой ставки ЦБ РФ, которое произошло 16 декабря 2014 года, является “редким событием”, представляющим основание для реклассификации из категории торговых ценных бумаг.

Приведенная ниже таблица показывает, в какую категорию переводятся финансовые активы, и их балансовую и справедливую стоимости.

тыс. рублей	30 декабря 2014 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 477 077	10 477 077	10 391 227	10 391 227
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в инвестиции, удерживаемые до погашения	1 042 561	1 042 561	1 042 828	1 042 828

Ниже указаны доходы или расходы по финансовым активам, реклассифицированным из торговых ценных бумаг, отраженные в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до даты реклассификации, после даты реклассификации, и доходы или расходы (после даты реклассификации), которые были бы отражены в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы:

	Доход (расход), признанный в 2014 году до даты реклассификации	Доход (расход), признанный после даты реклассификации	Доход (расход), который был бы признан после даты реклассификации, если бы активы не были реклассифицированы
Прибыль или убыток и прочий совокупный доход тыс. рублей			
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
Процентный доход	622 401	3 476	3 476
Чистый убыток по торговым ценным бумагам, реклассифицированным в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(247 369)	-	(85 850)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(68 680)	-
Налог на прибыль	75 006	-	(16 474)
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в инвестиции, удерживаемые до срока погашения:			
Процентный доход	80 788	267	267
Чистый убыток по торговым ценным бумагам, реклассифицированным в инвестиции, удерживаемые до погашения	(25 877)	-	-
Налог на прибыль	(10 982)	-	(53)

Эффективные процентные ставки по торговым ценным бумагам, реклассифицированным в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 30 декабря 2014 года и удерживаемые по состоянию на отчетную дату колебались в интервале от 5,75% до 11% с ожидаемым возмещаемым денежным потоком 14 668 286 тыс. рублей.

Эффективные процентные ставки по торговым ценным бумагам, реклассифицированным в инвестиции, удерживаемые до погашения 30 декабря 2014 года и удерживаемые по состоянию на отчетную дату колебались в интервале от 8,5% до 10% с ожидаемым возмещаемым денежным потоком 3 826 878 тыс. рублей.

15 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
Прочие российские банки	371 233	-
	371 233	-

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, представляющих обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", составила:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	179 818	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	179 818	-
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	179 818	-
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	390 297	-
Всего долевых инструментов	390 297	-
	570 115	-

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	324 639	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 115 205	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	24 650	-
Всего корпоративных облигаций	1 464 494	-
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	13 811	-
	1 478 305	-
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	979	-
	979	-
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	29 759	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	29 759	-

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	906 646	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 152 568	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4 016 799	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	806 175	-
Всего корпоративных облигаций	8 882 188	-
	8 911 947	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 391 231	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи не являются обесцененными или просроченными.

В финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 года включены финансовые активы стоимостью 10 391 231 тыс. рублей, которые были реклассифицированы из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Пояснение 14).

17 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	12 048 864	9 474 173
Кредиты средним предприятиям	13 896 752	13 286 033
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	2 974 175	3 647 662
Кредиты малым предприятиям	3 974 485	6 302 876
Всего коммерческих кредитов	32 894 276	32 710 744
Кредиты, выданные физическим лицам	18 646 689	18 092 349
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	51 540 965	50 803 093
Резерв под обесценение	(3 599 405)	(2 467 087)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	47 941 560	48 336 006

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2014 и 2013 годы.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 467 087	1 630 384
Чистое создание резерва в течение года	1 929 532	1 031 688
Списания	(797 214)	(194 985)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 599 405	2 467 087

По состоянию на 31 декабря 2014 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составили 166 180 тыс. рублей (2013: 84 849 тыс. рублей).

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	481 688	570 659
Незаработанный финансовый доход	(102 962)	(130 827)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	378 726	439 832
Резерв под обесценение	(3 800)	(3 799)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	374 926	436 033

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Просрочка	25 601	-	(2 387)	23 214
Менее 1 года	222 042	(57 150)	(660)	164 232
От 1 года до 5 лет	234 045	(45 812)	(753)	187 480
	481 688	(102 962)	(3 800)	374 926

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Просрочка	33 892	(7 094)	(2 148)	24 650
Менее 1 года	236 361	(66 253)	(680)	169 428
От 1 года до 5 лет	297 847	(57 331)	(961)	239 555
Свыше 5 лет	2 559	(149)	(10)	2 400
	570 659	(130 827)	(3 799)	436 033

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	11 701 389	9 356 603
Обесцененные кредиты:		
- Непросроченные кредиты	-	117 570
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	115 114	-
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	232 361	-
Всего обесцененных кредитов	347 475	117 570
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	12 048 864	9 474 173
Резерв под обесценение кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(516 434)	(257 326)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	11 532 430	9 216 847

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	13 373 318	12 736 837
Обесцененные кредиты:		
- Непросроченные кредиты	84 223	32 288
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	21 646	25 532
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	63 501	484 054
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	354 064	7 322
Всего обесцененных кредитов	523 434	549 196
Всего кредитов средним предприятиям	13 896 752	13 286 033
Резерв под обесценение кредитов средним предприятиям	(691 056)	(704 409)
Кредиты средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	13 205 696	12 581 624
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий		
- Непросроченные кредиты	2 692 538	3 428 657
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	126 963	4 370
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	14 522	-
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	33 380	-
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	31 417	123 035
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	75 355	91 600
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	2 974 175	3 647 662
Резерв под обесценение кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(113 632)	(72 044)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	2 860 543	3 575 618
Кредиты малым предприятиям		
- Непросроченные кредиты	3 462 060	6 071 064
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	74 011	87 471
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	79 993	37 764
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	80 817	25 046
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	166 587	23 999
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	111 017	57 532
Всего кредитов малым предприятиям	3 974 485	6 302 876
Резерв под обесценение кредитов малым предприятиям	(299 716)	(217 466)
Кредиты малым предприятиям за вычетом резерва под обесценение	3 674 769	6 085 410
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Непросроченные кредиты	15 526 055	15 912 964
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	709 582	791 306
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	350 807	359 073
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	315 395	291 324
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	772 119	467 731
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	972 731	269 951
Всего кредитов, выданных физическим лицам	18 646 689	18 092 349
Резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам	(1 978 567)	(1 215 842)
Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	16 668 122	16 876 507
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	47 941 560	48 336 006

В следующей таблице представлена информация о кредитах, выданных клиентам, по которым были выявлены признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 год		2013 год	
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Доля в сегменте	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Доля в сегменте
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Верхний сегмент средних предприятий	347 475	2,9	117 570	1,2
Средние предприятия	523 434	3,8	549 196	4,1
Нижний сегмент средних предприятий	154 674	5,2	214 635	5,9
Малые предприятия	448 002	11,3	184 524	2,9
Физические лица	2 496 545	13,4	1 450 692	8,0
Всего обесцененных кредитов	3 970 130	7,7	2 516 617	5,0

Процент доли в сегменте в таблице выше показывает долю соответствующих сумм кредитов, выданных клиентам, по которым были выявлены признаки обесценения в сумме кредитов, выданных физическим лицам или соответствующему сегменту предприятий, до вычета резерва под обесценение.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных верхнему сегменту средних предприятий, средним предприятиям и ВИП клиентам, включенным в состав кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам. По портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, размер резерва оценивается на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Для кредитов на покупку автомобилей, ипотечных и прочих потребительских кредитов, относящихся к кредитам, выданным физическим лицам, кредитов малым предприятиям и нижнему сегменту средних предприятий Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. Руководство определяет убытки на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 79 месяцев (31 декабря 2013 года: 67 месяцев) с учетом внесения поправок, отражающих текущую экономическую ситуацию. Группа оценивает размер резерва под обесценение для отдельных обесцененных кредитов нижнему сегменту средних предприятий на основании анализа будущих потоков денежных средств.

Во многих случаях Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании дисконтированных потоков денежных средств от продажи различного заложенного имущества по кредитам.

Изменения вышеприведенных 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 по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 479 416 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 483 360 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2014 года обесцененные кредиты на сумму 519 555 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 505 225 тыс. рублей) обеспечены залогом недвижимости справедливой стоимостью 519 555 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 505 225 тыс. рублей). Обесцененные кредиты на сумму 943 779 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 470 348 тыс. рублей) обеспечены залогом оборудования и автотранспорта справедливой стоимостью 943 779 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 470 348 тыс. рублей). Группа не имеет обеспечения по остальным обесцененным кредитам на сумму 2 506 796 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 541 044 тыс. рублей), или справедливую стоимость имеющегося обеспечения невозможно определить. Данные выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Коммерческие кредиты

Основными видами обеспечения, принимаемого Группой по коммерческим кредитам, являются залог недвижимости, оборудования или транспортных средств, а также гарантии и поручительства.

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Денежные средства	2 040 266	1 351 073
Недвижимость и права на недвижимость	15 808 357	9 844 733
Оборудование	732 763	1 779 152
Транспортные средства	1 668 326	2 710 449
Товары	4 792 401	7 634 688
Гарантии и поручительства	3 864 603	5 156 791
Без обеспечения	1 747 081	2 380 407
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	30 653 797	30 857 293
Обесцененные кредиты		
Денежные средства	-	-
Недвижимость и права на недвижимость	148 010	312 558
Оборудование	30 127	13 233
Транспортные средства	67 449	36 091
Товары	297 117	150 254
Гарантии и поручительства	-	81 277
Прочее обеспечение	76 938	-
Без обеспечения	-	8 793
Всего обесцененных кредитов	619 641	602 206
Всего коммерческих кредитов	31 273 438	31 459 499

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных коммерческих кредитов 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. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость транспортных средств и оборудования, приобретенных в результате получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам, составляет 15 942 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 61 тыс. рублей). Данные активы включены в состав прочих активов (Пояснение 21).

Кредиты, выданные физическим лицам

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 100%, а соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, и по видам кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	2014 год				2013 год			
	Авто кредиты	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Всего	Авто кредиты	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения								
Транспортные средства	9 874 795	95	427 732	10 302 622	9 994 768	547	257 295	10 252 610
Недвижимость	-	1 565 448	9 306	1 574 754	-	969 138	51 113	1 020 251
Денежные средства	-	-	139 231	139 231	-	-	160 746	160 746
Поручительства	380	7 144	170 181	177 705	96	11 947	196 500	208 543
Без обеспечения	4 228	143 114	3 686 299	3 833 641	2 919	250 731	4 568 234	4 821 884
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	9 879 403	1 715 801	4 432 749	16 027 953	9 997 783	1 232 363	5 233 888	16 464 034
Обесцененные кредиты								
Транспортные средства	318 496	-	8 539	327 035	159 300	-	3 989	163 289
Недвижимость	-	31 398	-	31 398	-	40 227	-	40 227
Поручительства	-	-	11 045	11 045	-	14 849	5 313	20 162
Без обеспечения	1 886	-	268 805	270 691	797	-	187 998	188 795
Всего обесцененных кредитов	320 382	31 398	288 389	640 169	160 097	55 076	197 300	412 473
Всего кредитов, выданных физическим лицам	10 199 785	1 747 199	4 721 138	16 668 122	10 157 880	1 287 439	5 431 188	16 876 507

По отдельным ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2014 года транспортные средства, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданные физическим лицам, составляют 1 473 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года транспортных средств, приобретенных в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам, нет. Данные активы включены в состав прочих активов (Пояснение 21).

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	257 326	704 409	72 044	217 466	1 215 842	2 467 087
Чистое создание резерва в течение года	877 710	18 483	51 838	105 933	875 568	1 929 532
Списания	(618 602)	(31 836)	(10 250)	(23 683)	(112 843)	(797 214)
Сумма резерва по состоянию на конец года	516 434	691 056	113 632	299 716	1 978 567	3 599 405

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	320 842	489 560	171 409	164 133	484 440	1 630 384
Чистое (восстановление)/создание резерва в течение года	(62 551)	323 073	(100 995)	58 288	813 873	1 031 688
Списания	(965)	(108 244)	1 630	(4 955)	(82 471)	(194 985)
Сумма резерва по состоянию на конец года	257 326	704 409	72 044	217 466	1 215 842	2 467 087

Анализ кредитов по отраслям экономики

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	2014 год		2013 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	18 646 689	36,20	18 092 349	35,60
Кредиты МСБ				
Строительство	8 184 772	15,9	6 406 062	12,6
Торговля продуктами питания и напитками	3 535 705	6,9	5 520 041	10,9
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	3 154 812	6,1	4 083 481	8,0
Сдача недвижимости в аренду	2 658 940	5,2	1 745 414	3,4
Производство и торговля инструментами и оборудованием	1 579 517	3,1	799 019	1,6
Производство продуктов питания	1 536 887	3,0	1 045 769	2,1
Торговля строительными и отделочными материалами	1 514 630	2,9	1 408 670	2,8
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 499 214	2,9	1 171 541	2,3
Торговля электроникой и бытовой техникой	1 332 608	2,6	1 632 205	3,2
Производство строительных и отделочных материалов	975 429	1,9	486 712	1,0
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО РЖД	939 830	1,8	957 571	1,8
Транспорт	899 222	1,7	1 274 990	2,5
Производство и торговля продукцией химической промышленности	598 544	1,2	683 210	1,3
Производство и торговля лакокрасочными материалами	533 996	1,0	298 448	0,6
Торговля медицинскими препаратами	379 766	0,7	178 404	0,4
Торговля металлом и металлопрокатом	359 026	0,7	391 237	0,8
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	342 978	0,7	568 771	1,1
Производство и торговля текстильной продукцией	324 038	0,6	598 082	1,2
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	279 121	0,5	383 324	0,8
Информационные услуги	251 107	0,5	55 417	0,1
Коллекторские услуги	179 337	0,3	628 381	1,2
Коммерческое образование	140 863	0,3	141 638	0,3
Торговля сельскохозяйственной продукцией	44 477	0,1	64 422	0,1
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	10 688	0,0	361 079	0,7
Промышленный инжиниринг	6 827	0,0	225 661	0,4
Прочие	1 631 942	3,2	1 601 195	3,2
	51 540 965	100,0	50 803 093	100,0
Резерв под обесценение	(3 599 405)		(2 467 087)	
	47 941 560		48 336 006	

Анализ кредитов по географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации.

	2014 год		2013 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	34 308 763	66,6	31 568 280	62,1
Поволжский регион Российской Федерации	6 325 232	12,2	7 387 579	14,5
Северо-Западный регион Российской Федерации	4 620 219	9,0	4 881 207	9,6
Южный регион Российской Федерации	2 823 290	5,5	3 134 711	6,2
Сибирский регион Российской Федерации	1 790 101	3,5	1 822 414	3,6
Уральский регион Российской Федерации	1 673 360	3,2	2 008 902	4,0
	51 540 965	100,0	50 803 093	100,0
Резерв под обесценение	(3 599 405)		(2 467 087)	
	47 941 560		48 336 006	

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	51 223	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	51 223	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	424 728	-
С кредитным рейтингом от BV- до BV+	652 337	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	254 053	-
Всего корпоративных облигаций	1 331 118	-
	1 382 341	-
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	113 938	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	113 938	-

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 235 000	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	154 302	-
Всего корпоративных облигаций	2 389 302	-
	2 503 240	-
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3 885 581	-

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения не являются обесцененными или просроченными.

В инвестиции, удерживаемые до срока погашения, по состоянию на 31 декабря 2014 года включены финансовые активы стоимостью 1 042 828 тыс. рублей, которые были реклассифицированы из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Пояснение 14).

19 Передача финансовых активов

2014 год тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
Балансовая стоимость активов	-	8 911 947	2 503 240
Балансовая стоимость связанных обязательств	-	8 685 577	1 622 141
2013 год тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
Балансовая стоимость активов	12 560 781	-	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	10 137 268	-	-

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.

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. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”.

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.

20 Основные средства

В таблице ниже приведен анализ движения основных средств за 2014 год.

тыс. рублей	Здание	Офисная мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2014 года	325 386	369 534	22 422	65 497	122 123	904 962
Поступления	2 203	30 182	696	-	6 128	39 209
Переоценка здания	36 369	-	-	-	-	36 369
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(13 418)	-	-	-	-	(13 418)
Выбытия	-	(8 626)	(140)	-	-	(8 766)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	350 540	391 090	22 978	65 497	128 251	958 356
Амортизация и износ						
По состоянию на 1 января 2014 года	-	(228 284)	(21 017)	(59 423)	(119 370)	(428 094)
Начисленная амортизация и износ	(13 418)	(57 420)	(1 188)	(1 507)	(5 496)	(79 029)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	13 418	-	-	-	-	13 418
Выбытия	-	7 956	140	-	-	8 096
По состоянию на 31 декабря 2014 года	-	(277 748)	(22 065)	(60 930)	(124 866)	(485 609)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	350 540	113 342	913	4 567	3 385	472 747
По состоянию на 31 декабря 2013 года	325 386	141 250	1 405	6 074	2 753	476 868

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 году отсутствовали (2013 год: подобные затраты отсутствовали).

Оценка рыночной стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2014 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Рыночный метод предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом эти здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;

- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне 9% от потенциального валового дохода от аренды здания;
- операционные расходы оценивались на уровне 12,4% от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка капитализации на уровне 7,6%.

При применении метода сравнительных продаж наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере 12,5% к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 35 054 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 32 539 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости здания не была бы осуществлена, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 44 385 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 46 066 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ движения основных средств за 2013 год.

тыс. рублей	Здание	Офисная мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2013 года	321 551	316 962	23 460	65 497	110 726	838 196
Поступления	414	55 128	-	-	11 397	66 939
Переоценка здания	16 570	-	-	-	-	16 570
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(13 149)	-	-	-	-	(13 149)
Выбытия	-	(2 556)	(1 038)	-	-	(3 594)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	325 386	369 534	22 422	65 497	122 123	904 962
Амортизация и износ						
По состоянию на 1 января 2013 года	-	(173 418)	(18 286)	(57 915)	(108 181)	(357 800)
Начисленная амортизация и износ	(13 149)	(56 169)	(3 339)	(1 508)	(11 189)	(85 354)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	13 149	-	-	-	-	13 149
Выбытия	-	1 303	608	-	-	1 911
По состоянию на 31 декабря 2013 года	-	(228 284)	(21 017)	(59 423)	(119 370)	(428 094)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	325 386	141 250	1 405	6 074	2 753	476 868
По состоянию на 31 декабря 2012 года	321 551	143 544	5 174	7 582	2 545	480 396

21 Прочие активы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	112 232	79 362
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	67 631	135 436
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	59 333	7 625
Пени и штрафы по кредитным договорам	56 349	29 748
Комиссии по расчетным операциям	40 700	29 786
Имущество, приобретенное в результате получения контроля над обеспечением	17 415	61
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	3 815	1 461
Дебиторская задолженность по НДС	1 472	1 462
Требования по судебным разбирательствам	-	23 418
Прочие	36 667	30 488
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	395 614	338 847
Резерв под обесценение	(36 155)	-
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	359 459	338 847

Анализ движения резерва под обесценение:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва в течение года	81 331	47 017
Списания	(45 176)	(47 017)
Сумма резерва по состоянию на конец года	36 155	-

22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Срочные депозиты банков	3 729 409	8 989 078
Задолженность перед банками развития	1 172 724	1 609 370
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	315 694	390 694
Счета типа "Лоро"	3 006	2 888
Субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития ("ЕБРР")	-	656 510
	5 220 833	11 648 540

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма задолженности перед банками развития представлена следующими пятью кредитами:

- 4 кредита в рублях со сроком погашения в 2015 году от ЕБРР: 1 кредит балансовой стоимостью 222 848 тыс. рублей и средневзвешенной процентной ставкой 14,3%, 1 кредит балансовой стоимостью 364 661 тыс. рублей и средневзвешенной процентной ставкой 14,3%, 1 кредит балансовой стоимостью 41 497 тыс. рублей и средневзвешенной процентной ставкой 13,4% и 1 кредит балансовой стоимостью 181 317 тыс. рублей и средневзвешенной процентной ставкой 14,3% (31 декабря 2013 года: 1 кредит в рублях от ЕБРР балансовой стоимостью 95 949 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и средневзвешенной процентной ставкой 12,1%);

- 1 кредит в рублях от Евразийского Банка Развития балансовой стоимостью 362 401 тыс. рублей со сроком погашения в 2015 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 9,1% (31 декабря 2013 года: 3 кредита в рублях от Евразийского Банка Развития балансовой стоимостью 666 854 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 8,9%).

Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования представляет собой финансовые ресурсы, полученные от банков в рамках документарных кредитных операций.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ОАО "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	2 448 117	3 271 875
Коммерцбанк АГ	1 284 202	-
ЕБРР	810 324	-
ЗАО КБ Ситибанк, Россия	-	3 059 300
ОАО Банк ВТБ и дочерние предприятия	-	1 189 570
	4 542 643	7 520 745

Нулевые балансы по состоянию на 31 декабря 2014 года по ЗАО КБ Ситибанк, Россия и ОАО Банк ВТБ и дочерним предприятиям означают, что на долю каждого из данных банков и финансовых институтов не приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2014 года.

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	9 880 982	9 672 082
Физические лица	1 599 561	1 374 715
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	11 480 543	11 046 797
Срочные депозиты		
Юридические лица	8 465 497	9 606 656
Физические лица	24 078 919	16 030 788
Всего срочных депозитов	32 544 416	25 637 444
	44 024 959	36 684 241

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2 613 123 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 418 051 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

24 Собственные выпущенные ценные бумаги

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Векселя	72 849	217 513
Выпущенные облигации (рублевые)	8 418 016	9 677 356
	8 490 865	9 894 869

В июле 2010 года, августе 2012 года, феврале 2013 года и июле 2013 года Группа выпустила рублевые облигации. Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Дата оферты	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
2 500 000 000 рублей	2 500 000 000 рублей	29.07.2010	-	23.07.2015	9,50%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	165 606 000 рублей	14.08.2012	13.02.2015	11.08.2015	11,75%	Полугодовые
4 000 000 000 рублей	4 000 000 000 рублей	14.02.2013	17.02.2015	11.02.2016	10,25%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	1 811 462 000 рублей	23.07.2013	24.07.2015	17.07.2018	11,50%	Полугодовые

Процентная ставка от 9,50% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2014 года.

Процентная ставка от 11,75% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих о за годом, закончившимся 31 декабря 2014 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в феврале 2015 года.

Процентная ставка от 10,25% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2014 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в феврале 2015 года.

Процентная ставка от 11,50% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2014 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в июле 2015 года.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Группа выкупила рублевые облигации номинальной стоимостью 5 551 927 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 6 282 667 тыс. рублей), которые впоследствии были перевыпущены по рыночной цене 3 986 329 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 635 549 тыс. рублей).

25 Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требования и обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря, которые не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 844	16 927	(4 844)	(3 130)	-	13 797
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 170	-	-	-	17 170	-
Кредиты, выданные клиентам	392 986	160 023	(224 045)	(211 538)	168 941	(51 515)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	(960)	-	(960)	-
Основные средства	-	-	(72 594)	(70 087)	(72 594)	(70 087)
Прочие активы	11 518	3 695	(4 222)	(10 545)	7 296	(6 850)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	264	(216)	-	(216)	264
Кредиторская задолженность по сделкам	-	-	(2 151)	-	(2 151)	-

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
“РЕПО”						
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(7 991)	(2 741)	(7 991)	(2 741)
Собственные выпущенные ценные бумаги	67 051	81 707	(61 239)	(79 114)	5 812	2 593
Прочие обязательства	16 973	14 270	(137)	(169)	16 836	14 101
Всего активов/(обязательств) по отложенному налогу	510 542	276 886	(378 399)	(377 324)	132 143	(100 438)

Состоящие из:

Требование по отложенному налогу	195 528	20 327
Обязательство по отложенному налогу	(63 385)	(120 765)

Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (2013 год: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 797	(13 797)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 170	17 170
Кредиты, выданные клиентам	(51 515)	220 456	-	168 941
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	(960)	-	(960)
Основные средства	(70 087)	4 767	(7 274)	(72 594)
Прочие активы	(6 850)	14 146	-	7 296
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	264	(480)	-	(216)
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	-	(2 151)	-	(2 151)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 741)	(5 250)	-	(7 991)
Собственные выпущенные ценные бумаги	2 593	3 219	-	5 812
Прочие обязательства	14 101	2 735	-	16 836
	(100 438)	222 685	9 896	132 143

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10 889)	24 686	-	13 797
Кредиты, выданные клиентам	27 442	(78 957)	-	(51 515)
Основные средства	(71 523)	4 750	(3 314)	(70 087)
Прочие активы	(12 256)	5 406	-	(6 850)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 042)	3 306	-	264
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 883)	2 142	-	(2 741)
Собственные выпущенные ценные бумаги	15 002	(12 409)	-	2 593
Прочие обязательства	24 546	(10 445)	-	14 101
	(35 603)	(61 521)	(3 314)	(100 438)

26 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 3,1 миллиона). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 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 Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

27 Анализ по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента, которые представляют собой ключевые направления бизнеса. Каждый сегмент подотчетен ответственному члену Правления Группы. Информация о сегментах представлена ниже:

- Сегмент малого и среднего бизнеса - данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также торговое финансирование и выдачу гарантий.
- Розничный сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов физическим лицам, включая VIP клиентов.
- Финансовый сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению и размещению средств в банках и других финансовых институтах, операции с ценными бумагами и валютой, торговое финансирование, выдачу гарантий и выпуск собственных долговых ценных бумаг.

Результаты деятельности сегментов оцениваются Правлением, по меньшей мере, ежеквартально.

Управленческий учет Группы ведется на основе данных, подготовленных в соответствии с МСФО, которые при необходимости корректируются на межсегментные расчеты в соответствии с внутренними положениями Группы. Руководство Группы оценивает деятельность сегментов на основе ряда ключевых показателей, используя ежемесячные, квартальные и годовые внутренние управленческие отчеты.

Информация об основных сегментах за 2014 и 2013 годы представлена ниже:

2014 год тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	4 224 457	2 994 560	1 784 611	-	9 003 628
Чистый комиссионный доход	760 966	304 132	(32 142)	(13 348)	1 019 608
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(269 749)	-	(269 749)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	124 688	226 295	46 364	(381 086)	16 261
Прочие доходы	85 504	94 731	19 291	-	199 526
Выручка	5 195 615	3 619 718	1 548 375	(394 434)	9 969 274
Процентные расходы	(470 003)	(1 465 917)	(2 502 819)	-	(4 438 739)
Резерв под обесценение	(1 053 964)	(875 568)	-	(81 331)	(2 010 863)
Общехозяйственные и административные расходы	(833 054)	(988 586)	(194 400)	(763 342)	(2 779 382)
Операционные расходы	(2 357 021)	(3 330 071)	(2 697 219)	(844 673)	(9 228 984)
Результат от операционной деятельности	2 838 594	289 647	(1 148 844)	(1 239 107)	740 290
Межсегментные (расходы)/доходы	(2 375 892)	(332 689)	1 171 126	1 537 455	-
Финансовый результат сегмента	462 702	(43 042)	22 282	298 348	740 290
Расход по налогу на прибыль					(150 099)
Прибыль					590 191
2013 год тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	4 094 263	2 822 245	1 533 868	-	8 450 376
Чистый комиссионный доход	564 468	361 506	22 100	16 234	964 308
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(56 605)	-	(56 605)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	26 323	72 475	195 612	(21 008)	273 402
Прочие доходы	62 793	57 548	28 235	302	148 878
Выручка	4 747 847	3 313 774	1 723 210	(4 472)	9 780 359
Процентные расходы	(584 422)	(1 399 691)	(2 282 011)	-	(4 266 124)
Резерв под обесценение	(217 816)	(813 872)	-	(47 017)	(1 078 705)
Общехозяйственные и административные расходы	(794 109)	(884 086)	(193 969)	(628 345)	(2 500 509)
Операционные расходы	(1 596 347)	(3 097 649)	(2 475 980)	(675 362)	(7 845 338)
Результат от операционной деятельности	3 151 500	216 125	(752 770)	(679 834)	1 935 021
Межсегментные (расходы)/доходы	(2 243 609)	(332 881)	1 527 169	1 049 321	-
Финансовый результат сегмента	907 891	(116 756)	774 399	369 487	1 935 021
Расход по налогу на прибыль					(419 761)
Прибыль					1 515 260

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

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы		
Сегмент малого и среднего бизнеса	31 273 438	31 459 499
Розничный сегмент	16 668 122	16 876 507
Финансовый сегмент	27 161 494	29 286 170
Нераспределенные активы	4 143 080	2 077 157
Всего активов	79 246 134	79 699 333
Обязательства		
Сегмент малого и среднего бизнеса	18 346 479	19 295 723
Розничный сегмент	25 751 330	17 422 322
Финансовый сегмент	24 192 369	32 276 802
Нераспределенные обязательства	297 994	275 579
Всего обязательств	68 588 172	69 270 426

Информация о крупных контрагентах

В основном, все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации и, в основном, все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основной риск, с которым сталкивается Группа в процессе своей деятельности, связан с рыночным риском, который включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности.

Структура корпоративного управления

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

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

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

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

- Станислав Иосифович Богуславский;
- Виктор Юльянович Давыдик;
- Владимир Юльянович Давыдик;
- Ханна-Леена Лойкканен;
- Туинстра Фердинанд Виллем.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- в феврале из состава Совета Директоров вышел Дмитрий Валентинович Крюков;
- в июне в состав Совета Директоров вошел Владимир Юльянович Давыдик;
- в июне из состава Совета Директоров вышел Эрик Раджендра;
- в июне в состав Совета Директоров вошел Туинстра Фердинанд Виллем.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

- Виктор Юльянович Давыдик - Исполняющий обязанности Председателя Правления;
- Александр Владимирович Сеницын - Первый Заместитель Председателя Правления;
- Ирина Юрьевна Григорьева - Заместитель Председателя Правления;
- Павел Андреевич Вознесенский - Заместитель Председателя Правления;
- Андрей Михайлович Люшин - Заместитель Председателя Правления;
- Наталия Вячеславовна Шибанова - Заместитель Председателя Правления;
- Елена Валентиновна Портнягина - Заместитель Председателя Правления;
- Роман Васильевич Корнев - Заместитель Председателя Правления.

В течение 2014 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- в феврале из состава Правления вышел Крюков Дмитрий Валентинович;
- в марте в состав Правления вошел Сеницын Александр Владимирович;
- в июне из состава Правления вышла Лоскутова Ирина Александровна;
- в августе в состав Правления вошла Елена Валентиновна Портнягина;
- в октябре в состав Правления вошла Ирина Юрьевна Григорьева;
- в ноябре в состав Правления вошел Роман Васильевич Корнев.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

Основные функции службы внутреннего контроля (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 Департаментом внутреннего контроля. Департамент внутреннего контроля независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и риску, Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту и риску;
- Президент Банка и Правление;
- главный бухгалтер;
- Департамент контроля рисков;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Департамент внутреннего контроля;
- 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 денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника юридического департамента, 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”, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации” устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политика и процедуры Группы по управлению 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.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданная в Группе система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Краткое описание структуры и организации работы уполномоченных органов Группы и подразделений, осуществляющих управление рисками представлено ниже.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Группой рисков имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Руководители и сотрудники Группы, имеющие персональные лимиты.

Совет Директоров реализует следующие полномочия:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала в соответствии с характером и уровнем рисков и масштабом проводимых Группой операций;
- делегирует подотчетному органу – Правлению полномочия по организации системы управления рисками и принятию оперативных решений для эффективного управления рисками в Банке.

Комитет по аудиту и риску реализует следующие полномочия:

- одобряет и периодически пересматривает политику в области управления риском, в которой отражается толерантность Группы по отношению к риску, а также ожидаемый Группой при принятии на себя риска уровень прибыльности ее операций;
- осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Правлению для принятия решений по вопросам управления риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Общее руководство по управлению рисками, возникающими при формировании структуры активов и пассивов, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП). Комитет отвечает за:

- формирование политики управления рисками;
- функционирование системы управления рисками Группы;
- формирование подотчетных Правлению коллегиальных органов с целью рассмотрения и принятия решений, касающихся обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками Группы;

- проведение регулярной оценки эффективности и качества системы управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по ограничению финансовых рисков, возникающих при проведении операций подразделения казначейства. Основными задачами КУАП являются:

- определение направлений и характеристик эффективного размещения и источников привлечения финансовых ресурсов;
- формирование процентной и депозитной политики Группы, установление плана процентной маржи и лимитов процентного риска;
- установление лимитов на активные и пассивные операции, контрагентов Группы, лимитов на величину открытых позиций, лимитов на операции на финансовых рынках, в том числе индивидуальные дилерские лимиты;
- анализ и оценка финансовых рисков, возникающих при проведении межбанковских операций, операций с ценными бумагами, работе со страховыми компаниями;
- реализация политики Группы в области управления риском ликвидности, общий контроль состояния ликвидности Группы, установление лимитов риска ликвидности;
- формирование мотивированного суждения и отнесение активов Группы, подлежащих резервированию, к соответствующим группам риска.

Кредитные комитеты принимают решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера. Кредитные комитеты решают следующие задачи:

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- принятие решений по классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствующие группы риска для целей формирования резервов на возможные потери;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий.

Аналитическую поддержку процесса управления рисками осуществляет Департамент контроля рисков, в обязанности которого входит:

- количественная и качественная оценка рисков, которым подвержена Группа;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитном комитете и КУАП;
- мониторинг принятых Группой рисков;
- формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- контроль ключевых параметров риска;
- оценка эффективности операций с учетом рисков;
- поддержка информационных технологий управления рисками.

Департамент контроля рисков независим от подразделений, осуществляющих финансовые операции, и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Функции по непосредственному управлению конкретными видами рисков, в рамках установленных комитетами ограничений, передаются в структурные подразделения, которые совершают операции, несущие в себе соответствующий риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов. Персональную ответственность за соблюдение всех установленных ограничений несут руководители этих подразделений.

Последующий контроль над соблюдением лимитных ограничений осуществляют уполномоченные отделы и Департамент внутреннего аудита в пределах установленных полномочий.

Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, на постоянной основе информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Комитет по аудиту и риску (АРКО)

Комитет по аудиту и риску несет ответственность за мониторинг и осуществление контроля за правильностью подготовки финансовой отчетности, проведение анализа системы внутреннего финансового контроля и системы

управления рисками и за эффективность работы внутреннего аудита. Данный Комитет предоставляет рекомендации Совету Директоров в отношении назначения внешних аудиторов и осуществляет мониторинг результатов их работы. Комитет по аудиту и риску подотчетен непосредственно Совету Директоров.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении 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.

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Группа также использует методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

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. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год	2013 год
	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Денежные и приравненные к ним средства		
<i>Счета в Центральном банке Российской Федерации - счета типа “Ностро”</i>	0,0%	0,0%
<i>Счета в банках и других финансовых институтах- счета типа “Ностро”</i>	0,0%	0,2%
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		
<i>Срочные депозиты</i>	16,0%	4,5%
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		
<i>Кредиты и депозиты</i>	0,0%	0,0%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	8,1%

	2014 год	2013 год
	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	15,5%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,2%	-
Кредиты, выданные клиентам	16,1%	15,3%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,2%	-
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
Счета типа “Лоро”	0,0%	0,0%
Срочные депозиты	7,5%	6,5%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	17,8%	5,7%
Текущие счета и депозиты клиентов		
Текущие счета и депозиты до востребования	2,8%	0,3%
Срочные депозиты	10,3%	8,2%
Собственные выпущенные ценные бумаги	10,1%	10,0%

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 прибыли или убытка и собственных средств Группы (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (31 декабря 2013: 100 базисных пунктов) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(260 432)	(101 205)
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	260 432	101 205

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и метода модифицированной дюрации на основе параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок (31 декабря 2013: 100 базисных пунктов), представлен ниже:

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс.рублей	Собственные средства тыс.рублей	Чистая прибыль или убыток тыс.рублей	Собственные средства тыс.рублей
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(38 471)	(164 966)	(164 966)
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	38 471	164 966	164 966

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. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	6 018 666	2 843 730	2 067 428	10 929 824
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 544 332	-	-	4 544 332
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 578	43 600	-	50 178
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой	139	-	-	139
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	371 233	-	-	371 233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 391 231	-	-	10 391 231
Кредиты, выданные клиентам	40 985 448	5 796 773	1 159 339	47 941 560
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 427 296	458 285	-	3 885 581
Основные средства	472 747	-	-	472 747
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	104 322	-	-	104 322
Требования по отложенному налогу	195 528	-	-	195 528
Прочие активы	351 999	744	6 716	359 459
Всего активов	66 869 519	9 143 132	3 233 483	79 246 134
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 319	1 394	3 713
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 623 172	1 281 945	315 716	5 220 833
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 549 808	-	-	10 549 808
Текущие счета и депозиты клиентов	33 005 677	8 012 794	3 006 488	44 024 959
Собственные выпущенные ценные бумаги	8 490 865	-	-	8 490 865
Обязательства по отложенному налогу	63 385	-	-	63 385
Прочие обязательства	225 957	2 003	6 649	234 609
Всего обязательств	55 958 864	9 299 061	3 330 247	68 588 172

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	10 910 655	(155 929)	(96 764)	10 657 962
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(179 022)	100 650	78 372	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2014 года	10 731 633	(55 279)	(18 392)	10 657 962

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	4 669 209	3 608 034	829 095	9 106 338
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 603 156	-	-	1 603 156
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	25 365	-	25 365
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 174 869	573 040	812	19 748 721
Кредиты, выданные клиентам	42 710 985	4 308 453	1 316 568	48 336 006
Основные средства	476 868	-	-	476 868
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	43 705	-	-	43 705
Требования по отложенному налогу	20 327	-	-	20 327
Прочие активы	330 279	2 566	6 002	338 847
Всего активов	69 029 398	8 517 458	2 152 477	79 699 333
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 710	-	-	2 710
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 686 164	3 666 898	295 478	11 648 540
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 764 487	-	-	10 764 487
Текущие счета и депозиты клиентов	29 167 627	5 616 347	1 900 267	36 684 241
Собственные выпущенные ценные бумаги	9 864 913	20 980	8 976	9 894 869
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 910	-	-	2 910
Обязательства по отложенному налогу	120 765	-	-	120 765
Прочие обязательства	144 017	3 777	4 110	151 904
Всего обязательств	57 753 593	9 308 002	2 208 831	69 270 426
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	11 275 805	(790 544)	(56 354)	10 428 907
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(303 295)	287 253	16 042	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года	10 972 510	(503 291)	(40 312)	10 428 907

Ослабление курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, по мнению Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(8 845)	(80 527)
20% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(2 943)	(6 450)

Усиление курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 20% изменения котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс.рублей	Собственные средства тыс.рублей	Чистая прибыль или убыток тыс.рублей	Собственные средства тыс.рублей
20% рост котировок ценных бумаг	-	2 210	79 646	79 646
20% снижение котировок ценных бумаг	-	(2 210)	(79 646)	(79 646)

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой.

В Группе разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в приемлемых размерах. Группа стремится управлять своим кредитным риском как на уровне индивидуальных кредитов или транзакций, так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Ссуды являются самым значимым источником кредитного риска. Существуют также и другие источники кредитного риска, связанные с разнообразными банковскими операциями, как в банковской, так и в торговой книгах (как на балансе, так и за балансом).

На уровне кредитного портфеля основным источником риска является риск концентрации. Концентрация кредитного риска может вызываться одним из двух типов несовершенной диверсификации:

- несовершенная диверсификация уникальных рисков в кредитном портфеле из-за их малого размера или из-за значительного объема кредитного риска, связанного со специфическими конкретными заемщиками;
- секторальная концентрация, связанная с недостаточной диверсификацией систематических составляющих риска, а именно отраслевых факторов.

Оценка кредитного риска на уровне индивидуального кредита базируется для корпоративных заемщиков на системе внутренних кредитных рейтингов, а для физических лиц на скоринговой оценке кредитоспособности

клиента или системе внутренних кредитных рейтингов.

Управление кредитным риском включает в себя:

- формирование адекватной системы кредитных лимитов;
- ценообразование с учетом риска;
- использование гарантий, производных инструментов, страхование;
- секьюритизация риска;
- создание системы раннего предупреждения об ухудшении кредитного качества.

Управление кредитным риском включает в себя стадию принятия кредитного решения (до того, как это решение принимается) и стадию мониторинга существующих кредитов и кредитных портфелей.

На стадии принятия кредитного решения основными инструментами управления являются:

- оценка кредитоспособности потенциального клиента;
- оценка достаточности обеспечения;
- структурирование кредитной сделки;
- формирование лимитов на объем подверженности риску в зависимости от оценки кредитоспособности клиента;
- разграничение полномочий при принятии кредитного решения;
- диверсификация кредитного портфеля по кредитному качеству, по отраслевой концентрации.

На стадии мониторинга индивидуальных кредитов и кредитных портфелей основными инструментами управления являются:

- регулярный анализ текущей кредитоспособности клиентов;
- контроль адекватной классификации ссуд в целях создания резервов под возможные потери;
- контроль качества кредитных портфелей.

Система раннего предупреждения, базирующаяся на мониторинге индивидуальных кредитов и кредитных портфелей, включает в себя перечень действий персонала Банка в случае появления конкретных сигналов об ухудшении кредитоспособности заемщика и росте вероятности появления проблем в будущем.

Структура кредитных лимитов

Кредитные лимиты формируются в Группе исходя из принципа диверсификации кредитных вложений в разрезе заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, отраслей, регионов.

В Группе установлены внутренние ограничения на размер крупного кредита.

Группа имеет структурные лимиты на вложения в отдельные отрасли экономики.

Группа также имеет лимиты на структуру кредитного портфеля в зависимости от кредитного качества (внутреннего кредитного рейтинга).

Полномочия и ответственность по управлению кредитным риском

Система управления кредитным риском в Группе базируется на четком разделении обязанностей и полномочий всех участников кредитного процесса и опирается на рекомендации Базельского комитета в области управления кредитным риском.

Комитет по аудиту и риску одобряет и периодически пересматривает политику в области управления кредитным риском, в которых отражается толерантность Банка по отношению к риску, а также ожидаемый Банком при принятии на себя кредитного риска уровень прибыльности его операций.

Комитет по аудиту и риску осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления кредитным риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по кредитному риску и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Правление и/или Совет Директоров принимает решения относительно персонального состава Кредитных комитетов Банка и полномочий этих комитетов. В случае наличия кредитных комитетов разных уровней Большой Кредитный Комитет принимает решение относительно полномочий комитетов низших уровней.

Кредитные комитеты принимают кредитные решения по крупным кредитам, решения по которым находятся вне компетенции кредитных комитетов более низкого уровня, созданных в соответствии с системой разграничения полномочий и делегирования права принимать кредитное решение. Большой Кредитный комитет также рассматривает и утверждает нормативные документы, связанные с кредитными рисками, в том числе утверждает условия предоставления типовых кредитных продуктов, принимает решения по признанию задолженности проблемной.

Департамент контроля рисков отвечает за разработку внутрибанковских документов по анализу, оценке и управлению кредитными рисками, а также осуществляет независимый анализ кредитных рисков по всем клиентским группам (средний и малый бизнес и физические лица) как на стадии принятия кредитных решений, так и на стадии мониторинга.

Кредитные подразделения осуществляют первичный кредитный анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков Банка, подготовку документов для принятия кредитного решения соответствующим Кредитным комитетом, осуществляют последующий мониторинг.

Департамент по работе с проблемной задолженностью осуществляет работу с проблемными кредитами, которые передаются в это подразделение по решению Комитета по работе с проблемной задолженностью.

Отчетность по управлению кредитным риском

В рамках мониторинга кредитного риска Группа на регулярной основе формирует следующую внутрибанковскую отчетность:

- отраслевая структура кредитного портфеля;
- структура кредитного портфеля в разрезе групп риска;
- отчет об объемах созданных резервов;
- отчет о соблюдении установленных в Банке кредитных лимитов и нарушениях установленных лимитов;
- отчет о результатах стресс тестирования кредитных портфелей, анализ этих результатов, рекомендации по результатам анализа.

Периодичность предоставления и степень детализации отчетности для менеджеров различных уровней определяют Совет директоров, Правление и Кредитный комитет.

Одобрение новых кредитных продуктов

Группа проводит тщательный анализ потенциальных кредитных рисков, которые могут быть связаны с любым новым типом кредитных продуктов, на этапе разработки нового продукта.

Группа имеет жесткую процедуру идентификации кредитного риска нового продукта, устанавливает способы его измерения, мониторинга и контроля. Эта процедура формируется до того, как Группа начинает принимать эти риски на баланс. Любой значимый с точки зрения кредитного риска новый продукт одобряется Большим Кредитным комитетом.

В процедуру одобрения нового кредитного продукта входит получение заключения следующих подразделений:

- Юридический департамент (проверка соответствия договорной базы законодательству, полнота с точки зрения возможностей востребования долгов в будущем, адекватность оформления залогов и т.д.);
- Бухгалтерия (готовность службы осуществлять бухгалтерский учет нового вида кредитной активности);
- Департамент контроля рисков (оценка ожидаемого уровня кредитного риска, формирование рисков надбавки к цене, а также необходимого объема аллокации собственных средств);
- Финансовый департамент (ожидаемая прибыльность продукта с учетом ожидаемого уровня кредитного риска);
- Департамент банковских и информационных технологий (готовность ИТ системы к проведению транзакций, сбору необходимой информации в базах данных, мониторингу новых кредитов и портфеля);
- Управление по работе с персоналом и организационному развитию (готовность персонала продавать, проводить мониторинг, работать с проблемной задолженностью в случае ее возникновения);

- Департамент внутреннего контроля (анализ внедряемого продукта на предмет наличия регуляторного риска).

Руководство отвечает за документирование кредитного процесса, связанного с новым продуктом, за формирование адекватной процедуры оценки, мониторинга и контроля, несет ответственность за то, что разработанные и утвержденные документы не противоречат стандартам и уровню допустимого риска, принятого в Группе.

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На 31 декабря 2014 и 2013 обязательные нормативы были в соответствии с лимитами, установленными ЦБ РФ.

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 инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным 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 инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным 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:

- с производными инструментами;
- сделками “РЕПО” и сделками “обратного РЕПО”.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным 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 таблицах далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений:

31 декабря 2014 года

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	371 233		371 233	371 233		371 094
Производные финансовые инструменты - активы	139	-	139	139	-	-
Итого финансовые активы	371 372	-	371 372	371 372	-	371 094
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 549 808		10 549 808	371 233	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	3 713	-	3 713	139	-	-
Итого финансовые обязательства	10 553 521	-	10 553 521	371 372	-	-

31 декабря 2013 года

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей
Производные финансовые инструменты - активы	7 686	-	7 686	2 710	-	4 976
Итого финансовые активы	7 686	-	7 686	2 710	-	4 976
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 764 241	-	10 764 241	10 764 241	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	2 710	-	2 710	2 710	-	-
Итого финансовые обязательства	10 766 951	-	10 766 951	10 766 951	-	-

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:

- Производные финансовые инструменты, активы и обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО”, сделок “обратного РЕПО” – амортизированная стоимость.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью 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 по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. 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.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением Казначейства.

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. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 Месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 301 550)	(259 830)	(1 539 913)	(778 830)	(1 993 832)	(5 873 955)	(5 220 833)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(10 550 192)	-	-	-	-	(10 550 192)	(10 549 808)
Текущие счета и депозиты клиентов	(15 975 738)	(5 855 542)	(7 863 280)	(11 064 120)	(6 239 257)	(46 997 937)	(44 024 959)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(222 298)	(4 385 523)	(23 550)	(4 536 043)	(63 576)	(9 230 990)	(8 490 865)
Прочие обязательства	(77 356)	(28 016)	(38 441)	(19 033)	(45 623)	(208 469)	(208 469)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	168 437	-	-	-	-	168 437	-
- Выбытие	(172 150)	-	-	-	-	(172 150)	(3 713)
Всего обязательств	(28 130 847)	(10 528 911)	(9 465 184)	(16 398 026)	(8 342 288)	(72 865 256)	(68 498 647)
Обязательства кредитного характера	(11 158 125)	-	-	-	-	(11 158 125)	(11 158 125)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 Месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 705 712)	(1 150 708)	(2 691 288)	(3 238 810)	(2 110 839)	(12 897 357)	(11 648 540)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(10 787 207)	-	-	-	-	(10 787 207)	(10 764 487)
Текущие счета и депозиты клиентов	(14 679 629)	(5 842 114)	(6 014 919)	(8 498 136)	(2 489 973)	(37 524 771)	(36 684 241)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(1 292 456)	(2 801 277)	(103 222)	(2 702 575)	(4 463 772)	(11 363 302)	(9 894 869)
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	(2 910)	-	-	-	(2 910)	(2 910)
Прочие обязательства	(80 972)	(6 483)	(12 062)	(16 604)	(5 334)	(121 455)	(121 455)
Производные финансовые обязательства							
- Поступление	175 931	-	-	-	-	175 931	-
- Выбытие	(178 641)	-	-	-	-	(178 641)	(2 710)
Всего обязательств	(30 548 686)	(9 803 492)	(8 821 491)	(14 456 125)	(9 069 918)	(72 699 712)	(69 119 212)
Обязательства кредитного характера	(10 286 506)	-	-	-	-	(10 286 506)	(10 286 506)

Руководство ожидает, что потоки денежных средств по определенным финансовым обязательствам могут 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 возникновения потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные финансовые обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидаются потоки денежных средств по данным финансовым обязательствам.

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 630 424	1 536 788
От 1 до 3 месяцев	3 945 889	3 520 210
От 3 месяцев до 1 года	13 584 736	8 971 561
От 1 года до 5 лет	4 917 870	2 002 229
	24 078 919	16 030 788

Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по численности и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В таблицах далее представлены все активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов по договорным срокам погашения, за исключением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, не обремененных залогом, приобретаемых и удерживаемых до погашения, которые могут быть в любой момент отданы в прямое РЕПО в ЦБ РФ и тем самым отнесены на срок до одного месяца.

Руководство полагает, что эти рыночные ценные бумаги могут быть реализованы в короткий срок и использованы для погашения финансовых обязательств. Такие ценные бумаги представлены в категории "Менее 1 месяца". В соответствии с условиями выпуска собственных выпущенных ценных бумаг, их держатели имеют право в установленные сроки предъявить данные облигации к досрочному погашению по номинальной стоимости. Данные ценные бумаги показаны в таблицах ниже по наиболее ранней из дат погашения или оферты.

Договорные сроки погашения ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи тыс. рублей	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	216 300	1 413 709
От 3 месяцев до 1 года	166 986	1 429 764
От 1 года до 5 лет	6 237 882	744 348
Свыше 5 лет	3 756 252	297 760
Без срока погашения	13 811	-
	10 391 231	3 885 581

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

128 699
2 215 536
10 523 072
6 375 943
497 786
19 741 035

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

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	10 929 824	-	-	-	-	-	-	10 929 824
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 800 000	-	-	-	-	1 744 332	-	4 544 332
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	50 178	-	-	-	-	-	-	50 178
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	139	-	-	-	-	-	-	139
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	371 233	-	-	-	-	-	-	371 233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 377 420	-	-	-	-	13 811	-	10 391 231
Кредиты, выданные клиентам	3 181 819	5 761 394	13 801 334	22 233 937	932 939	-	2 030 137	47 941 560
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 885 581	-	-	-	-	-	-	3 885 581
Основные средства	-	-	-	-	-	472 747	-	472 747
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	104 322	-	-	-	-	-	104 322
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	195 528	-	195 528
Прочие активы	79 761	110 406	28 033	29 027	-	112 232	-	359 459
Всего активов	31 675 955	5 976 122	13 829 367	22 262 964	932 939	2 538 650	2 030 137	79 246 134
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 713	-	-	-	-	-	-	3 713
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 264 776	215 434	2 140 733	1 599 890	-	-	-	5 220 833
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 549 808	-	-	-	-	-	-	10 549 808
Текущие счета и депозиты клиентов	15 765 068	5 324 456	17 371 988	5 563 447	-	-	-	44 024 959
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	4 106 059	4 333 984	50 822	-	-	-	8 490 865
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	63 385	-	63 385
Прочие обязательства	82 186	33 511	73 289	45 623	-	-	-	234 609
Всего обязательств	27 665 551	9 679 460	23 919 994	7 259 782	-	63 385	-	68 588 172
Чистая позиция								
по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 010 404	(3 703 338)	(10 090 627)	15 003 182	932 939	2 475 265	2 030 137	10 657 962
Накопленная позиция по ликвидности								
по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 010 404	307 066	(9 783 561)	5 219 621	6 152 560	8 627 825	10 657 962	

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

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	9 106 338	-	-	-	-	-	-	9 106 338
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 000 000	-	-	-	-	603 156	-	1 603 156
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	25 365	-	-	-	-	-	-	25 365
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 371 772	-	-	272 893	606 270	497 786	-	19 748 721
Кредиты, выданные клиентам	4 295 631	7 455 368	14 001 802	20 379 395	510 870	-	1 692 940	48 336 006
Основные средства	-	-	-	-	-	476 868	-	476 868
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	43 705	-	-	-	-	-	43 705
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	20 327	-	20 327
Прочие активы	181 159	55 620	34 442	10 264	-	57 362	-	338 847
Всего активов	32 980 265	7 554 693	14 036 244	20 662 552	1 117 140	1 655 499	1 692 940	79 699 333
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 710	-	-	-	-	-	-	2 710
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 193 398	1 076 622	5 661 523	1 716 997	-	-	-	11 648 540
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 764 487	-	-	-	-	-	-	10 764 487
Текущие счета и депозиты клиентов	14 664 396	5 681 064	14 198 941	2 139 840	-	-	-	36 684 241
Собственные выпущенные ценные бумаги	3 205 861	4 524 579	359 385	1 805 044	-	-	-	9 894 869
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	2 910	-	-	-	-	-	2 910
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	120 765	-	120 765
Прочие обязательства	95 445	15 624	35 501	5 334	-	-	-	151 904
Всего обязательств	31 926 297	11 300 799	20 255 350	5 667 215	-	120 765	-	69 270 426
Чистая позиция								
по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 053 968	(3 746 106)	(6 219 106)	14 995 337	1 117 140	1 534 734	1 692 940	10 428 907
Накопленная позиция по ликвидности								
по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 053 968	(2 692 138)	(8 911 244)	6 084 093	7 201 233	8 735 967	10 428 907	

Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с нормативами, установленными ЦБ РФ (норматив Н3), является ключевым показателем, используемым Группой для управления риском ликвидности. ЦБ РФ установил минимальное значение данного показателя на уровне 50%. Значения норматива текущей ликвидности на 31 декабря 2014 года составило 121,14% (31 декабря 2013 года: 139,18%)

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На 31 декабря 2014 и 2013 обязательные нормативы были в соответствии с лимитами, установленными ЦБ РФ.

29 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности собственных средств (капитала)”) составляло 10%. Группа предоставляет территориальному органу ЦБ РФ, курирующему Банк, информацию об обязательных нормативах в установленной форме. Бухгалтерия на ежедневной основе контролирует выполнение нормативов достаточности капитала.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, соответствующем характеру и объему своей деятельности.

В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. В течении 2014 и 2013 годов нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

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

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 881 047	3 881 047
Добавочный оплаченный капитал	67 476	67 476
Нераспределенная прибыль	6 483 976	6 215 336
Всего капитала 1-го уровня	10 432 499	10 163 859
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке здания	294 143	265 048
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(68 680)	-
Субординированные долговые обязательства за исключением начисленных процентов	-	56 640
Всего капитала 2-го уровня	225 463	321 688
Всего капитала	10 657 962	10 485 547

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	54 061 272	50 290 159
Торговая книга	7 243 977	10 332 973
Всего активов, взвешенных с учетом риска	61 305 249	60 623 132
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	17,0%	16,8%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	17,4%	17,3%

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

Группа обязана выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Капитал 1-го уровня в соответствии с данными требованиями должен составлять не менее 8%, и норматив общей достаточности капитала должен составлять не менее 12%. Согласно дополнительным требованиям норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, должен составлять не менее 10%, и норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации, кредитора, должен составлять не менее 12%. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Группа является объектом требования к уровню достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на Группу. Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

30 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства 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 Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых 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 обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 926 892	5 988 566
Гарантии и аккредитивы	7 231 233	4 297 940
	11 158 125	10 286 506

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

31 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы, по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	70 783	66 496
Сроком от 1 года до 5 лет	180 931	179 419
Сроком более 5 лет	-	26 422
	251 714	272 337

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

В 2014 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 230 140 тыс. рублей (2013 год: 215 436 тыс. рублей).

32 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, а также перевозок денежной наличности. Группа не осуществляла страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Начиная с апреля 2006 года, Группа имеет договор страхования с компанией “Ингосстрах”, обеспечивающий страховое обеспечение в рамках полиса обязательного страхования гражданской ответственности и полиса страхования Банка от уголовных преступлений/полиса страхования электронных и компьютерных преступлений, покрывающих следующие риски: страхование гражданской ответственности, страхование недобросовестных или обманных действий сотрудников, страхование потери денежных средств (ценностей) и ущерба в результате подделки или изменения важной документации, ценных бумаг и фальшивых банкнот, а также электронной фальсификации.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы 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 2013 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными 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.

33 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.

34 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников", может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	37 375	32 384
Члены Правления	56 791	53 571
	94 166	85 955

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

	2014 год		2013 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	12 150	16,3%	45 428	10,8%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	211 173	7,4%	107 558	6,4%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2014 и 2013 годы могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	2 220	5 342
Процентные расходы	(6 192)	(7 412)
Комиссионные доходы	1 409	279
Комиссионные расходы	(1 725)	(99)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2014 год, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	234	-	122 764	16,4%	122 998
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	62 578	10,8%	379 913	8,7%	442 491
	Акционеры тыс. рублей		Прочие связанные стороны тыс. рублей		Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы		9		16 748	16 757
Процентные расходы		(3 901)		(18 613)	(22 514)
Комиссионные доходы		95		9 322	9 417
Комиссионные расходы		(15 800)		(33)	(15 833)

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2013 год, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	221	-	37 770	13,8%	37 991

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	65 067	5,6%	256 887	6,8%	321 954
	Акционеры тыс. рублей		Прочие связанные стороны тыс. рублей		Всего тыс. рублей
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы		2 202		19 268	21 470
Процентные расходы		(14 252)		(14 168)	(28 420)
Комиссионные доходы		56		2 787	2 843
Комиссионные расходы		(33 658)		(142)	(33 800)

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа осуществила оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, для которых отсутствует активный рынок, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных потоков денежных средств и других методик оценки, широко используемых участниками рынка. Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным ценным бумагам и цен брокеров. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных ценных бумаг. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

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. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования, и обменные курсы.

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.

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..

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел отчета по международным стандартам и Финансовое управление, которые являются независимым от руководства фронт-офиса и подотчетны Финансовому директору (Заместителю Председателя Правления) и которые несут ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Финансового управления;
- анализ и изучение существенных ежемесячных изменений в оценках;
- проверку, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 583 676	6 793 744	Дисконтированные потоки с учетом рынка после изменения ключевой ставки ЦБ РФ
- Долевые инструменты	13 811	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	139	Рыночный подход
	3 597 487	6 793 883	-
Производные финансовые инструменты –	-	3 713	Рыночный подход

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Производные финансовые инструменты – активы	-	7 686	Рыночный подход
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	19 741 035	-	-
	<u>19 741 035</u>	<u>7 686</u>	<u>-</u>
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	2 710	Рыночный

По состоянию на 31 декабря 2014 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовалась эффективная ставка дисконтирования 11,39%.

Методология оценки, используемая Группой для оценки ценных бумаг, включенных в Уровень 2, включает методологию дисконтированных потоков денежных средств, которая принимает во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, изменения рынка, после понижения ключевой ставки ЦБ РФ. При этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, ожидаемых по ценной бумаге, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом понижения ключевой ставки ЦБ РФ 2 февраля 2015 года.

36 События после отчетной даты

В январе 2015 года Григорьева Ирина Юрьевна была назначена на должность Первого заместителя Председателя Правления.

В феврале 2015 года Группа погасила рублевые облигации номинальной стоимостью 3 714 781 тыс. рублей.


И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич


Заместитель Председателя Правления
Корнев Роман Васильевич