

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
«Ханты-Мансийский банк Открытие»
и его дочерних организаций
за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Приложения	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет об изменениях капитала	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Основа подготовки отчетности	16
3. Основные принципы учетной политики	17
4. Существенные учетные оценки и суждения	37
5. Изменения представления данных	38
6. Приобретение и выбытие дочерних предприятий	39
7. Чистый процентный доход	43
8. Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	44
9. Чистый комиссионный доход	44
10. Прочие доходы	45
11. Операционные расходы	45
12. Прочие расходы от обесценения	46
13. Налог на прибыль	46
14. Денежные средства и их эквиваленты	48
15. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	49
16. Драгоценные металлы	49
17. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50
18. Производные финансовые инструменты	52
19. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	53
20. Ссуды, предоставленные клиентам	54
21. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67
22. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	69
23. Основные средства и нематериальные активы	71

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
24. Инвестиционная недвижимость	74
25. Активы, предназначенные для продажи	74
26. Прочие активы	75
27. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	75
28. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	75
29. Средства клиентов	76
30. Векселя выпущенные	77
31. Выпущенные облигации	78
32. Прочие обязательства	79
33. Субординированные займы и еврооблигации	80
34. Уставный капитал	80
35. Договорные и условные обязательства	81
36. Операции со связанными сторонами	83
37. Информация по сегментам	86
38. Справедливая стоимость	91
39. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	99
40. Взаимозачет финансовых обязательств	101
41. Управление капиталом	102
42. Политика управления рисками	103
43. События после отчетной даты	123



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие» (далее – «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие» по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

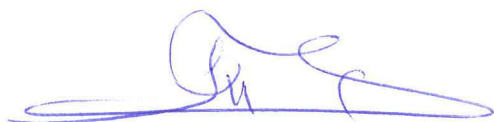
Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице:
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1028600001880.
Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 27 июля 1992 г. с присвоением номера 1971.
Местонахождение: 119021, Россия, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

Сведения об аудиторе

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

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Процентные доходы	7	37 827 685	30 425 299
Процентные расходы	7	(22 353 777)	(18 032 237)
Чистый процентный доход		15 473 908	12 393 062
Формирование резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	19, 20	(3 446 656)	(2 337 937)
Чистый процентный доход после вычета резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		12 027 252	10 055 125
Торговый доход/(расход) от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами:	8	(4 186 284)	122 399
Операции с иностранной валютой		1 950 361	519 147
Операции с ценными бумагами		(3 700 821)	(345 466)
Операции с драгоценными металлами		(2 436 796)	(68 241)
Прочие производные финансовые инструменты		972	16 959
Чистый комиссионный доход		4 499 970	3 251 358
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	5 954 765	4 122 776
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(1 454 795)	(871 418)
Прочие расходы от обесценения	12	(208 208)	(25 861)
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	24	(6 065)	(200 884)
Чистый убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(307 709)	—
Прочие доходы	10	476 202	413 345
Чистые непроцентные доходы		267 906	3 560 357
Операционные доходы		12 295 158	13 615 482
Операционные расходы	11	(11 212 846)	(7 721 484)
Расходы по операциям цессии	20	(603 284)	—
Восстановление обесценения/(обесценение) основных средств	12	(18 773)	19 400
Прибыль от выбытия дочерней компании	6	343 567	—
Прибыль до налогообложения		803 822	5 913 398
Расход по налогу на прибыль	13	(247 864)	(1 301 731)
Чистая прибыль		555 958	4 611 667

От имени правления

И. о. председателя правления Банка
Карчажкин А. Е.

29 апреля 2015 года

Главный бухгалтер
Французов Р.Г.

29 апреля 2015 года

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

		Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Прим.			
	Чистая прибыль	555 958	4 611 667
	Прочий совокупный доход		
	<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
	Переоценка основных средств	23 312 121	151 945
	Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств	13 (65 210)	(28 701)
	<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
	Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости за период	21 (4 635 485)	31 397
	Реализованные расходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	307 709	–
	Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13 865 555	(6 279)
	Итого прочий совокупный доход/(расход) за вычетом налога	(3 215 310)	148 362
	Итого совокупный доход/(расход)	(2 659 352)	4 760 029

От имени правления



И. о. председателя правления Банка
Карчажкин А. Е.

29 апреля 2015 года




Главный бухгалтер
Французов Р.Г.

29 апреля 2015 года

Консолидированный отчет о финансовом положении**по состоянию на 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14	255 561 915	87 151 290	70 051 966
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	15	3 506 170	1 998 171	2 300 890
Драгоценные металлы	16	78 190	10 100	11 844
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	19	13 310 988	12 850 201	12 517 089
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, заложенные по договорам «репо»	19	2 168 122	—	—
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	32 106 026	7 875 088	4 891 925
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	17	2 907 546	29 515 208	32 757 022
Ссуды, предоставленные клиентам	20	352 471 457	210 092 021	165 847 241
Ссуды, предоставленные клиентам, заложенные по договорам «репо»		5 930 676	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21	51 684 678	475 338	443 941
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	21	18 698 894	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22	8 917 403	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	22	389 327	—	—
Активы, предназначенные для продажи	25	6 118 119	72 586	39 344
Гудвил	23	1 190 378	—	—
Инвестиционная недвижимость	24	5 518 751	1 583 889	1 297 680
Основные средства и нематериальные активы	23	10 586 361	4 893 925	4 811 628
Требования по отложенному налогу на прибыль	13	291 339	103 738	30 851
Прочие активы	26	3 890 085	3 992 584	3 366 457
Итого активы		775 326 425	360 614 139	298 367 878
Обязательства и капитал				
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27	23 223 311	2 024 706	1 235 108
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	28	182 782 619	64 200 137	103 541 013
Средства клиентов	29	429 089 990	233 668 616	140 158 348
Векселя выпущенные	30	5 019 971	8 613 400	12 559 760
Облигации	31	50 746 213	4 804 151	3 014 393
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	—	700 904	480 708
Субординированные займы и еврооблигации	33	25 290 088	9 597 389	5 042 958
Прочие обязательства	32	3 058 770	1 657 588	1 748 381
Итого обязательства		719 210 962	325 266 891	267 780 669
Капитал				
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	34	19 934 958	11 282 369	11 282 369
Уставный капитал		11 377 505	—	—
Дополнительный капитал		4 550 504	4 550 504	4 550 504
Эмиссионный доход		(4 432 058)	68 130	43 012
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2 432 611	1 115 982	1 071 328
Фонд переоценки основных средств		22 251 942	18 330 263	13 639 996
Нераспределенная прибыль		56 115 462	35 347 248	30 587 209
Итого капитал		775 326 424	360 614 139	298 367 878
Итого обязательства и капитал		775 326 424	360 614 139	298 367 878

* Статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и «Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям» представлены с учетом переклассификации эквивалентов денежных средств для соответствия с форматом представления данных в 2014 году (Примечание 5).

От имени правления




И. о. председателя правления Банка
Карчажкин А. Е.

29 апреля 2015 года

Прилагаемые примечания 1-43 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер
Францов Р. Г.

29 апреля 2015 года

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

От имени правления



29 апреля 2015 года

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		39 594 015	29 747 609
Проценты выплаченные		(26 643 138)	(17 970 820)
Комиссии полученные		5 472 059	4 123 193
Комиссии выплаченные		(1 455 078)	(872 809)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(253 076)	1 271 254
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(4 958 030)	(68 339)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами		4 266 888	(45 446)
Прочие доходы полученные		161 058	288 759
Расходы на персонал, выплаченные		(6 610 437)	(4 114 817)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 878 850)	(3 149 396)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 695 411	9 209 188
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(7 442 714)	(408 158)
Средства в кредитных организациях		4 445 493	46 170 019
Кредиты клиентам		(49 515 274)	(45 125 862)
Прочие активы		5 347 348	(1 190 044)
Средства кредитных организаций		89 447 149	(38 680 687)
Средства клиентов		44 677 961	92 473 135
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5 250 884)	(2 311 952)
Прочие обязательства		(531 405)	84 939
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		86 873 085	60 220 578
Уплаченный налог на прибыль		(185 390)	(942 674)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		86 687 695	59 277 904
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(17 880 720)	—
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9 455 662	—
Выбытие дочерней организации за вычетом денежных средств в дочерней организации	6	196 318	—
Эффект от объединения	6	50 142 287	—
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	6	(748 862)	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(667 002)	(415 382)
Приобретение инвестиционной недвижимости	24	—	(655 413)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	23	147 451	4 142
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	24	817 435	458 415
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		41 462 569	(608 238)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

		За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
	Прим.		
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Изменение эмиссионного дохода		—	—
Поступление от выпуска внутренних облигаций или вторичного размещения		38 338 678	6 335 810
Погашение/амортизация внутренних облигаций		(1 401 608)	(3 167 900)
Субординированные кредиты		4 375 958	977 963
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		41 313 028	4 145 873
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 052 667)	787 524
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		168 410 625	63 603 063
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	87 151 290	23 548 227
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	255 561 915	87 151 290

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, Группа произвела неденежные расчеты по ссудам, предоставленным клиентам в предыдущие периоды, взыскание которых было признано безнадежным. Указанные неденежные расчеты исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены отдельно следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Неденежные операции		
Ссуды, предоставленные клиентам, которые были погашены посредством обращения взыскания на обеспечение	(32 832)	(27 317)
Имущество, полученное в качестве обеспечения	32 832	27 317

От имени правления

И. о. председателя правления Банка
Карчажкин А. Е.

29 апреля 2015 года



Главный бухгалтер
Французов Р.Г.

29 апреля 2015 года

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 30 июня 1992 года (Протокол № 1) с наименованием Ханты-Мансийский банк возрождения и развития народов Севера (Ханты-Мансийский банк).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 18 февраля 1994 года (Протокол № 12) полное фирменное наименование Банка изменено на Ханты-Мансийский банк возрождения и развития народов Севера – акционерное общество открытого типа (Ханты-Мансийский банк).

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 21 декабря 1996 года (Протокол № 19) полное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, а также определено сокращенное фирменное наименование: (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК).

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 14 февраля 2003 года (Протокол № 30) и решением внеочередного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Коммерческий Восточно-Европейский Сибирский Банк» от 14 февраля 2003 года (Протокол № 3) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Коммерческий Восточно-Европейский Сибирский Банк», зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 18 марта 2002 года (регистрационный номер № 2314).

Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «Коммерческий Восточно-Европейский Сибирский Банк» по всем его обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА от 18 января 2011 года (протокол № 50) написание сокращенного фирменного наименования Банка на титульном листе изменено на ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 8 сентября 2014 года (Протокол № 61 от 8 сентября 2014 года), решением внеочередного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» от 21 августа 2014 года (Протокол № 11 от 22 августа 2014 года) и решением внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Новосибирский муниципальный банк от 21 августа 2014 года (Протокол № 45 от 21 августа 2014 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ», зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 28 октября 1992 года (регистрационный номер № 2179), и Открытого акционерного общества Новосибирский муниципальный банк, зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 12 апреля 1994 года (регистрационный номер № 2786).

Реорганизация Банка в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества Новосибирский муниципальный банк была проведена для построения крупнейшей в России полнофункциональной частной финансовой группы и крупнейшего частного банковского бизнеса.

Банк является правопреемником Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ», Открытого акционерного общества Новосибирский муниципальный банк по всем их обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 8 сентября 2014 года (Протокол № 61 от 8 сентября 2014 года) полное фирменное наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие», а также определено сокращенное фирменное наименование: ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

Группа Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие» состоит из ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа»). ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в РФ с 1992 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: Российская Федерация, город Москва, улица Тимура Фрунзе, дом 11, строение 13. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 1971. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и финансовых гарантий.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Группа имеет сеть специализированных отделений по обслуживанию клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа имеет головной офис, расположенный по адресу: Россия, Москва, Летниковская ул., д. 2, стр. 4 и Россия, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра соответственно, 10 и 7 филиалов соответственно, расположенных в РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа имеет одно представительство за рубежом. Количество дополнительных офисов и операционных касс Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составляет 270 и 140 соответственно. Банк является материнским предприятием банковской группы, в которую входят следующие предприятия, консолидированные для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы:

Наименование	Страна, в которой предприятие осуществ- ляет деятель- ность	Доля участия/ контроля Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года	Доля участия/ контроля Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года	Вид деятельности
ООО «Югра-Лизинг»	РФ	–	100%/100%	Финансовый лизинг
ООО «ГПФ»	РФ	100%/100%	100%/100%	Строительство зданий и сооружений
ЗПИФ недвижимости «ХМБ Капитал»	РФ	100%/100%	100%/100%	Управление инвестиционными фондами
ЗПИФ недвижимости «Деловой центр» Олма-центр	РФ	100%/100%	–	Управление инвестиционными фондами
ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»	РФ	100%/100%	–	Выпуск облигаций, обеспеченных ипотекой
ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1»	РФ	0%/100%	–	Выпуск облигаций, обеспеченных ипотекой
ЗАО «Ипотечный агент НОМОС»	РФ	0%/100%	–	Выпуск облигаций, обеспеченных ипотекой
ЗАО «ИА ХМБ-2»	РФ	0%/100%	–	Выпуск облигаций, обеспеченных ипотекой
ЗАО «ИА ХМБ-1»	РФ	0%/100%	0%/100%	Выпуск облигаций, обеспеченных ипотекой
BKM Finance Limited	Ирландия	0%/100%	0%/100%	Оказание содействия при выпуске ценных бумаг

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа владеет 50% акций ЗАО ПК «ХЭСКОРД», которая не ведет активной деятельности.

Информация о приобретениях и выбытиях дочерних предприятий в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлена в Примечании 6.

Общее количество сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года составляло, соответственно, 11 789 и 4 625 человек.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры Банка (Акционеры первого уровня)	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2014 года	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2013 года
Общество с ограниченной ответственностью «Ферросплав Инвест»	27,15	48,08
Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	20,33	7,79
Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Н»	18,32	–
Общество с ограниченной ответственностью «КН-Эстейт»	13,57	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Восток-Капитал»	11,28	19,98
Общество с ограниченной ответственностью «НМ-Актив»	3,82	–
Общество с ограниченной ответственностью «ЕРАДА»	3,17	–
Общество с ограниченной ответственностью «Промгазкомплект»	1,99	3,53
Прочие	0,37	0,63
Итого	100,00	100,00

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

	<i>Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2014 года</i>	<i>Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2013 года</i>
Ключевые акционеры Банка		
Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	54,16	51,29
Добринов Николай Иванович	27,15	48,08
Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Н»	18,32	—
Прочие	0,37	0,63
Итого	100,00	100,00

ОАО «Открытие Холдинг» является компанией, осуществляющей контроль над Группой,
ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» является промежуточной контролирующей стороной.

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которые утверждаются Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), а также в соответствии с интерпретациями, утверждаемыми Международным Комитетом по Финансовой Отчетности (IFRIC).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, активов, удерживаемых для продажи и производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, драгоценных металлов, кредитов и депозитов в драгоценных металлах, а также земельных участков, зданий, сооружений и инвестиционной недвижимости, отражаемой по переоцененной стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в РФ как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. рублей»), если не указано иное.

Банк и его консолидированные предприятия, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»), иностранные консолидированные предприятия Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями страны, в которой они осуществляют свою деятельность. Данная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО, за исключением BKM Finance Limited, отчетность которой ведется в соответствии с МСФО.

Функциональная валюта

Функциональной валютой большинства предприятий Группы является российский рубль («руб.»). Отдельная финансовая отчетность каждого предприятия Группы представлена в валюте основной страны, в которой предприятие осуществляет свою деятельность (в функциональной валюте). Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является российский рубль («руб.»). Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года:

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

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов» – Поправки к МСФО (IAS) 36

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

Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Дочерние компании полностью консолидируются Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжают консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерних компаний подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения единой учетной политики для всех компаний Группы. Все внутригрупповые остатки, операции, нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компаний, она:

- ▶ прекращает признание всех активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- ▶ прекращает признание балансовой стоимости неконтрольной доли участия;
- ▶ прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- ▶ признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- ▶ признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- ▶ признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- ▶ переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала. Данная консолидированная финансовая отчетность была составлена без пересмотра сравнительных данных на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 38.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе торгового дохода /(расхода) от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами, в зависимости от вида финансового инструмента.

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно Группой самостоятельно или независимым оценщиком с применением модели оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Признание инвестиционной недвижимости в консолидированном отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям или ссуд, предоставленных клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

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

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям и ссуды, предоставленные клиентам

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

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание степень передачи рисков и выгод другой компании по данным активам, а также степень контроля, осуществляемую Группой над данной компанией. Если Группа контролирует компанию, которой были переданы финансовые активы, данная компания включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Если Группа передает секьюритизированные финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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

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

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением земли и зданий, оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Группа осуществляет учет земли и зданий по модели переоценки. После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат.

Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

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

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

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются в течение срока аренды основных средств, или в течение срока полезного использования, в зависимости от того, какой из этих сроков меньше.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя клиентскую базу по текущим счетам клиентов, программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

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

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

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Корпоративный бизнес, Малый и средний бизнес, Розничный бизнес, Операции на финансовых рынках.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Торговый доход от операций с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами – Операции с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования.

Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки и суждения

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Подробная информация представлена в Примечании 38.

Резерв под обесценение кредитов

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

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков.

Обесценение нематериальных активов

Группа анализирует нематериальные активы на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относятся данные нематериальные активы.

В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков.

Справедливая стоимость земли и зданий

Группа учитывает землю и здания по справедливой стоимости. Группа проводит оценку основных средств один раз в год. Для этого Группа привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость земли и зданий определяется путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам, а также с помощью других общепринятых подходов. Подробная информация представлена в Примечании 38.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости

Группа учитывает здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости и осуществляет переоценку на регулярной основе. Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов. Подробная информация представлена в Примечании 38.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки и суждения (продолжение)*Консолидация дочерних организаций*

В связи с применением Группой нового стандарта МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (Примечание 3) руководство должно применить суждение в отношении индикаторов контроля, описанных в Примечании 3, что может оказать существенное влияние на порядок учета участия Группы в структурированных компаниях.

Ипотечные агенты, созданные для целей секьюритизации, финансируемые Группой в рамках программ по секьюритизации, осуществляют деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия. За исключением ежедневного обслуживания дебиторской задолженности (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по дебиторской задолженности, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в предприятиях, посредством владения долговыми ценными бумагами в указанных предприятиях. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанные предприятия, и финансовая отчетность данных предприятий была включена в консолидированную отчетность по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Группа не имеет доли участия в компании специального назначения VKM Finance Limited, учрежденной с целью оказания содействия при выпуске ценных бумаг. Группа осуществляет контроль посредством предопределения деятельности дочернего предприятия, и финансовая отчетность данного предприятия была включена в консолидированную отчетность по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования. Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка.

5. Изменения представления данных

С третьего квартала 2014 года Группа изменила способы управления и контроля за ликвидностью. В результате по состоянию на 31 декабря 2014 года Группа включила в состав денежных средств и их эквивалентов ссуды, предоставленные банкам, с изначальным сроком погашения до 90 дней, средства, предоставленные банкам по соглашениям обратного «репо», с изначальным сроком погашения до 90 дней, тогда как по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах ЦБ РФ и средства на корреспондентских счетах в банках (Примечание 5).

Следующие переклассификации были сделаны в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года для сопоставимости представления консолидированного отчета о финансовом положении с представлением данных по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Объект переклассификации	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17 337 369	69 813 921	87 151 290	14 805 626	55 246 340	70 051 966
Ссуды и средства предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	82 664 122	(69 813 921)	12 850 201	67 763 429	(55 246 340)	12 517 089

(в тысячах российских рублей)

6. Приобретение и выбытие дочерних предприятий

Присоединение ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО Новосибирский муниципальный банк

В ноябре 2014 года акционеры ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие» совместно с акционерами ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО Новосибирский муниципальный банк (далее «Присоединяемые банки») одобрили конвертацию акций Присоединяемых банков в акции Банка по согласованным коэффициентам конвертации и последующее присоединение к Банку. Коэффициенты конвертации акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО Новосибирский муниципальный банк составили, соответственно 84,4738 и 1,2059. Для обмена акций, принадлежавших акционерам Присоединяемых банков, было дополнительно выпущено 80 940 130 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 100 рублей каждая (что составляет 77,9% уставного капитала Банка).

Присоединение ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО Новосибирский муниципальный банк к Банку было отражено по методу объединения интересов, как сделка по объединению бизнеса с участием банков, находящихся под общим контролем. Активы и обязательства Присоединяемых банков были отражены по ранее признанной балансовой стоимости, отраженной в консолидированной отчетности контролирующего акционера Группы (Предшественного владельца) на дату приобретения. Данная консолидированная финансовая отчетность была составлена без пересмотра сравнительных данных на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

(в тысячах российских рублей)

6. Приобретение и выбытие дочерних предприятий (продолжение)**Присоединение ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО Новосибирский муниципальный банк (продолжение)**

Дополнительный гудвил при присоединении Присоединяемых банков, находящихся под общим контролем, не был отражен. Доходы и расходы Присоединяемых банков включаются в отчетность Банка с даты перехода контроля – 5 ноября 2014 года.

	Балансовая стоимость активов и обязательств на 5 ноября 2014 года	
	ОАО Банк «Открытие»	ОАО «Новосибирский муниципальный банк»
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	48 219 183	1 923 104
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1 517 310	58 804
Драгоценные металлы	87 847	–
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	2 807 387	1 807 658
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 592 114	–
Ссуды, предоставленные клиентам	107 495 790	3 792 904
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 905 835	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	2 853 428	–
Активы, предназначенные для продажи	216 254	–
Гудвил	1 190 378	–
Инвестиционная недвижимость	4 744 988	–
Основные средства и нематериальные активы	4 821 653	376 039
Требования по отложенному налогу на прибыль	228 290	–
Прочие активы	5 752 817	75 604
Итого активы	225 433 274	8 034 113
Обязательства		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 400 763	–
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	35 672 836	3 145
Средства клиентов	148 302 714	6 222 388
Векселя выпущенные	1 958 385	9 681
Выпущенные облигации	5 319 992	–
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	22 178
Прочие обязательства	4 809 443	44 680
Субординированные займы и еврооблигации	6 172 964	100 652
Итого обязательства	203 637 097	6 402 724
Капитал		
Уставный капитал	6 940 727	614 954
Дополнительный капитал	11 377 505	–
Эмиссионный доход	–	224 900
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 037 967)	–
Фонд переоценки основных средств	990 178	122 924
Нераспределенная прибыль	3 525 734	668 611
Итого капитал	21 796 177	1 631 389
Итого капитал и обязательства	225 433 274	8 034 113

(в тысячах российских рублей)

6. Приобретение и выбытие дочерних предприятий (продолжение)**Приобретение ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1»**

Приобретение ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1» осуществлено в рамках интеграции розничного бизнеса Группы «Открытие». Банк приобрел в декабре 2014 года жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б» в полном объеме. Сумма сделки составила 975 596 тыс. руб. В связи с приобретением облигаций Банк подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в секьюритизации, а также обладает полномочиями и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении ипотечного агента с целью оказания влияния на величину дохода.

Учет объединения бизнеса осуществляется по методу приобретения. Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1» на дату объединения:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении (тыс. руб.)</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	220 107
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	197 391
Ссуды, предоставленные клиентам	3 826 135
Прочие активы	73
Итого активы	4 243 706
Обязательства	
Средства клиентов	130 603
Выпущенные облигации	3 143 399
Прочие обязательства	735
Итого обязательства	3 274 737
Капитал	
Уставный капитал	10
Итого идентифицируемые чистые активы	968 959
Вознаграждение, переданное при приобретении	975 596
Результат приобретения	(6 637)

Группа отразила превышение переданного вознаграждения над чистыми активами дочернего предприятия в составе статьи «Прочий операционный расход» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договорная сумма ссуд, предоставленных клиентам до вычета резервов под убытки от обесценения составляет 3 838 222 тыс. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 12 087 тыс. руб.

Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за период составила бы 133 507 тыс. руб., процентные доходы – 419 296 тыс. руб.

Выбытие ООО «Югра-Лизинг»

В первом квартале 2014 года Группа совершила сделку по продаже доли, составляющей 100% уставного капитала ООО «Югра-Лизинг», за денежное вознаграждение в размере 352 567 тыс. рублей, в результате чего Группа утратила контроль над ООО «Югра-Лизинг» и признала прибыль от выбытия дочерней компании в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 343 567 тыс. рублей.

Группа не ожидает существенных изменений в своей дальнейшей деятельности, связанных с утратой контроля над дочерним предприятием ООО «Югра-Лизинг».

(в тысячах российских рублей)

6. Приобретение и выбытие дочерних предприятий (продолжение)**Выбытие ООО «Югра-Лизинг» (продолжение)**

Информация о выбытии доли в дочернем предприятии за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлена следующим образом:

	<i>Дата выбытия</i>	<i>Выбывшая доля</i>	<i>Стоимость выбытия</i>
ООО «Югра-Лизинг»	24 января 2014 г.	100%	(40 712)

Чистый приток денежных средств Группы в связи с выбытием дочернего предприятия за девять месяцев, закончившихся 31 декабря 2014 года, составил:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014 года</i>
Денежное вознаграждение	352 567
За вычетом выбывших денежных средств и их эквивалентов	(156 249)
Итого	196 318

Активы и обязательства дочернего предприятия на дату выбытия представлены следующим образом:

	<i>ООО «Югра- Лизинг»</i>
Активы	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	183 448
Ссуды, предоставленные клиентам	5 578 832
Прочие активы	940 802
	6 703 082
Внеоборотные активы	
Основные средства и нематериальные активы	37 637
Требования по отложенному налогу на прибыль	103 738
	141 375
Итого активы	6 844 457
Итого обязательства	6 885 169
Итого стоимость чистых обязательств	(40 712)

Прибыль от выбытия дочернего предприятия:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014 года</i>
Сумма полученного вознаграждения	352 567
Выбывшие чистые обязательства	40 712
Расходы, связанные с выбытием дочернего предприятия	(118)
	(49 594)
Расход по налогу на прибыль	(49 594)
Прибыль от выбытия дочернего предприятия	343 567

Прибыль от выбытия дочернего предприятия отражена в статье «Прибыль от выбытия дочерней компании» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

7. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	34 689 681	27 845 778
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 837 466	2 579 521
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	300 538	—
Итого процентные доходы	37 827 685	30 425 299
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	30 772 825	24 694 642
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым организациям	1 944 955	1 820 259
Доход от лизинговых операций	2 567	851 236
Процентные доходы по соглашениям обратного «репо»	1 969 334	479 641
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	34 689 681	27 845 778
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 837 466	2 579 521
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 837 466	2 579 521
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(22 353 777)	(18 032 237)
Итого процентные расходы	(22 353 777)	(18 032 237)
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(15 463 745)	(12 614 883)
Процентные расходы по средствам банков и ЦБ РФ	(1 988 236)	(1 994 196)
Процентные расходы по векселям выпущенным	(789 919)	(1 482 675)
Процентные расходы по соглашениям «репо»	(2 539 935)	(938 753)
Процентные расходы по субординированным займам и еврооблигациям	(1 012 432)	(692 592)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(559 510)	(309 138)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(22 353 777)	(18 032 237)
Итого чистый процентный доход	15 473 908	12 393 062

(в тысячах российских рублей)

8. Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами

Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	(3 328 492)	880 950
Чистый доход/(расход) от операций с производными финансовыми инструментами на иностранную валюту	5 278 853	(361 803)
Операции с иностранной валютой	1 950 361	519 147
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4 199 529)	(345 466)
Производные финансовые инструменты на ценные бумаги	498 708	—
Операции с ценными бумагами	(3 700 821)	(345 466)
Производные финансовые инструменты на драгоценные металлы	160 333	(11 645)
Чистый расход от операций с драгоценными металлами	(2 597 129)	(56 596)
Операции с драгоценными металлами	(2 436 796)	(68 241)
Чистый расход от операций с прочими производными финансовыми инструментами	972	16 959
Прочие производные финансовые инструменты	972	16 959
Итого торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	(4 186 284)	122 399

9. Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	3 268 159	2 233 760
Услуги страхового брокера	1 048 561	619 854
Документарные операции	672 596	720 269
Кассовые операции	443 736	385 654
Операции с иностранной валютой	247 933	59 397
Брокерские операции	222 914	98 366
Прочее	50 866	5 476
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	5 954 765	4 122 776
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	(1 205 576)	(775 845)
Брокерские операции	(80 634)	—
Документарные операции	(31 145)	(45 390)
Кассовые операции	(78 198)	(40 210)
Депозитарные операции	(3 536)	(7 973)
Прочее	(55 706)	(2 000)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 454 795)	(871 418)
Итого чистый комиссионный доход	4 499 970	3 251 358

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Штрафы полученные	174 799	212 828
Доход от аренды инвестиционной недвижимости	155 262	36 936
Доходы от продажи инвестиционной недвижимости (Примечание 24)	97 886	117 648
Доход от реализации имущества, полученного ранее по отступному	4 006	1 769
Прочие	44 249	44 164
Итого прочие доходы	476 202	413 345

11. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата и премии	(5 587 853)	(4 236 527)
Социальные отчисления	(1 253 769)	(874 604)
Налоги, кроме налога на прибыль	(490 168)	(311 512)
Операционная аренда	(394 341)	(173 042)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(393 935)	(173 345)
Амортизация основных средств (Примечание 23)	(384 312)	(315 338)
Техническое обслуживание основных средств	(359 055)	(228 819)
Расходы на рекламу	(354 145)	(102 734)
Списание материальных запасов	(305 594)	(198 743)
Телекоммуникации	(285 526)	(147 876)
Административные расходы	(276 257)	(343 678)
Расходы на страхование	(259 393)	(13 706)
Расходы на благотворительные цели	(154 282)	(115 000)
Расходы на обеспечение безопасности	(139 558)	(113 086)
Платежи в фонд страхования вкладов	(137 710)	(251 949)
Плата за профессиональные услуги	(107 635)	(52 312)
Амортизация нематериальных активов (Примечание 23)	(45 877)	(47)
Расходы от продажи инвестиционной недвижимости	(31 759)	(3 844)
Представительские расходы	(5 329)	(3 302)
Прочие расходы	(246 348)	(62 020)
Итого операционные расходы	(11 212 846)	(7 721 484)

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие расходы от обесценения

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Основные средства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Договорные и условные обязатель- ства</i>	<i>Резерв по финансовым гарантиям</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 года	(323 770)	(186 986)	–	(124 954)	(635 710)
Восстановление/(создание)	19 400	(96 353)	–	70 492	(6 461)
Списание прочих активов за счет резервов	–	9 411	–	–	9 411
Увеличение резерва за счет изменения курса валют	–	(386)	–	–	(386)
На 31 декабря 2013 года	(304 370)	(274 314)	–	(54 462)	(633 146)
Эффект от объединения	(27 367)	(1 391 567)	(133 013)	–	(1 551 947)
Восстановление/(создание)	(18 773)	(184 816)	4 226	(24 451)	(223 814)
Списание прочих активов за счет резервов	–	42 663	–	–	42 663
Увеличение резерва за счет изменения курса валют	–	(169)	–	–	(169)
На 31 декабря 2014 года	(350 510)	(1 808 203)	(128 787)	(78 913)	(2 366 413)

Также по статье «Прочие расходы от обесценения» за отчетный период отражено обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 3 167 тыс. руб. (за 2013 год: нет).

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под договорные и условные обязательства и прочие резервы отражаются в составе обязательств.

13. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств.

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

13. Налог на прибыль (продолжение)

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	<i>Резервы под обесценение</i>	<i>Переоценка финансовых активов и обяза- тельств</i>	<i>Аморти- зация комиссион- ного дохода</i>	<i>Переоценка основных средств и инвести- ционной недвижи- мости</i>	<i>Переоценка счетов в драгоцен- ных металлах и иностран- ной валюте</i>	<i>Прочие</i>	<i>Налоговый убыток, переноси- мый на будущие периоды</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 года	(20 606)	(303 851)	86 435	(212 489)	523	131	–	(449 857)
(Начислено)/возмещено в составе отчета о прибылях и убытках	(646 757)	540 066	(43 138)	36 767	763	(30)	–	(112 329)
(Начислено)/возмещено в составе прочего совокупного дохода	–	(6 279)	–	(28 701)	–	–	–	(34 980)
31 декабря 2013 года	(667 363)	229 936	43 297	(204 423)	1 286	101	–	(597 166)
Эффект от объединения	165 103	(1 497 089)	(5 100)	(374 062)	–	(218 263)	2 129 316	199 905
(Начислено)/возмещено в составе отчета о прибылях и убытках	(1 255 316)	(3 129 472)	(26 242)	(198 521)	–	(34 284)	4 532 090	(111 745)
(Начислено)/возмещено в составе прочего совокупного дохода	–	865 555	–	(65 210)	–	–	–	800 345
31 декабря 2014 года	(1 757 576)	(3 531 070)	11 955	(842 216)	1 286	(252 446)	6 661 406	291 339

По состоянию на 31 декабря 2013 года чистые обязательства по отложенному налогу в сумме 597 166 представлены отложенным налоговым активом, относящимся к дочерней организации, в сумме 103 738 тыс. руб. и отложенным налоговым обязательством в сумме 700 904 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

13. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	(136 119)	(1 122 311)
Отложенные налоговые (расходы)/доходы	(111 745)	(112 329)
Налог, относящийся к прошлым периодам	—	(67 091)
Расход по налогу на прибыль	(247 864)	(1 301 731)

Сравнение фактически начисленного налога на прибыль с теоретической суммой налога, рассчитанной в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль, может быть представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до налогообложения	803 822	5 913 398
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог по установленной ставке	(160 764)	(1 182 680)
Эффект от применения различных ставок налогообложения	72 573	59 247
Корректировка налога на прибыль за прошлые отчетные периоды	—	(67 091)
Прочие расходы, не учитываемые для целей налогообложения	(159 673)	(111 207)
Расход по налогу на прибыль	(247 864)	(1 301 731)

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	57 856 326	17 337 369	14 805 626
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	118 773 561	31 299 185	8 742 601
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях, выраженные в драгоценных металлах	152 280	225 447	261 702
Средства на расчетных счетах в торговых системах	13 245 037	—	—
Средства на расчетных счетах брокерских организаций	2 272 186	—	—
Ссуды, предоставленные банкам, с изначальным сроком погашения до 90 дней	53 096 815	38 289 289	45 399 187
Ссуды, предоставленные банкам по сделкам обратного «репо», с изначальным сроком погашения до 90 дней	10 104 924	—	842 850
Денежные средства в доверительном управлении	60 786	—	—
Итого денежные средства и их эквиваленты	255 561 915	87 151 290	70 051 966

(в тысячах российских рублей)

14. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного «репо» и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные еврооблигации	1 212 409	1 430 707
Еврооблигации кредитных организаций	8 892 515	10 365 610
Итого	10 104 924	11 796 317

По состоянию на 31 декабря 2014 года ссуды банкам, выданные по соглашениям обратного «репо», имеют контрактные сроки погашения до 14 января 2014 года (31 декабря 2013 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2014 года обеспечение, полученное по договорам обратного «репо», справедливой стоимостью 11 796 317 тыс. руб. было заложено Группой по договорам «репо» (31 декабря 2013 года: 9 724 319 тыс. руб.).

15. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 3 506 170 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 998 171 тыс. рублей). Группа не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

16. Драгоценные металлы

Драгоценные металлы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Золото в хранилище	15 833	6 995
Серебро в хранилище	2 253	3 105
Драгоценные металлы в монетах	60 104	—
Итого драгоценные металлы	78 190	10 100

(в тысячах российских рублей)

17. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Облигации федерального займа (ОФЗ), номинированные в рублях РФ	6,26-7,35%	761 380	6,70-12,00%	3 216 008
Облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	7,75-12,25%	2 534 167	7,70-9,50%	2 146 472
Корпоративные облигации, номинированные в рублях РФ	8,1-12,50%	33 950	7,63-13,50%	547 487
Еврооблигации кредитных организаций, номинированные в иностранной валюте	—	—	7,00%	62 646
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов, номинированные в рублях РФ	10,2%	90	—	—
Векселя кредитных организаций	—	—	12,49%	10 797
Корпоративные еврооблигации, номинированные в иностранной валюте	9%	1 189	—	—
Корпоративные акции		8 219		
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		3 338 995		5 983 410
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»				
Облигации федерального займа (ОФЗ), номинированные в рублях РФ	7,35%	388 168	6,70-12,00%	16 379 899
Государственные облигации РФ, номинированные в иностранной валюте	—	—	7,50%	1 110 073
Корпоративные облигации, номинированные в рублях РФ	7,63-9%	700 250	7,49-13,50%	5 095 658
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов, номинированные в рублях РФ	—	—	8,00%	154 449
Еврооблигации кредитных организаций, номинированные в иностранной валюте	—	—	7,00%	168 402
Облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	7,75-9,40%	1 819 128	7,70-11,50%	6 606 727
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»		2 907 546		29 515 208
Итого производные финансовые инструменты (Примечание 18)		28 767 031		1 891 678
Всего финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		35 013 572		37 390 296

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроком погашения от января 2016 года до января 2019 года (31 декабря 2013 года: от марта 2014 года до февраля 2036 года). Облигации федерального займа (ОФЗ) балансовой стоимостью 388 168 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: 16 379 899 тыс. рублей) (Примечания 28, 29).

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков со сроком погашения от марта 2015 года до октября 2021 года (31 декабря 2013 года: от июня 2014 года до июля 2023 года). Облигации кредитных организаций балансовой стоимостью 1 819 128 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: 6 606 727 тыс. рублей) (Примечание 28).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных облигаций, находящихся у Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляет от февраля 2015 года до ноября 2023 года (31 декабря 2013 года: от апреля 2014 года до июля 2023 года). Корпоративные облигации балансовой стоимостью 700 250 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: 5 095 658 тыс. рублей) (Примечание 28).

(в тысячах российских рублей)

17. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Еврооблигации РФ по состоянию на 31 декабря 2013 года являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в иностранной валюте и сроком погашения в марте 2030 года. Еврооблигации РФ балансовой стоимостью 1 110 073 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 28).

Еврооблигации кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2013 года представляют собой облигации российских банков со сроком погашения в марте 2014 года. Еврооблигации кредитных организаций балансовой стоимостью 168 402 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 28).

Облигации субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Правительства Московской области со сроком погашения в сентябре 2019 года (31 декабря 2013 года: апрель 2014 года). Облигации субъектов РФ и муниципальных образований РФ по состоянию на 31 декабря 2014 года в качестве обеспечения по соглашениям «репо» не передавались (31 декабря 2013 года: балансовая стоимость переданных ценных бумаг в качестве обеспечения по соглашениям «репо» – 154 449 тыс. рублей) (Примечание 28).

Векселя кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены дисконтными ценными бумагами российских банков со сроком погашения в марте 2014 года. Векселя кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2013 года в качестве обеспечения по соглашениям «репо» не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные еврооблигации представляют собой еврооблигации российской компании со сроком погашения в мае 2015 года (31 декабря 2013 года: нет). Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2014 года в качестве обеспечения по соглашениям «репо» не передавались (31 декабря 2013 года: нет).

Корпоративные акции по состоянию на 31 декабря 2014 года представляют собой ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями и банками (31 декабря 2013 года: нет).

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в течение 2014 года произвела ряд переклассификаций.

Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в категории «Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям» и «Ссуды, предоставленные клиентам», так как в отношении них Группа больше не имеет намерения продать их в обозримом будущем, и данные финансовые активы перестали быть активно торгуемыми. По состоянию на дату переклассификации данные финансовые активы соответствовали определению займов и дебиторской задолженности, не были классифицированы как предназначенные для торговли при первоначальном признании. Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем либо до срока их погашения.

Кроме того, в течение 2014 года Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в категории «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по причине редкого случая. Под редким случаем Группа подразумевает редкие обстоятельства, возникающие из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что повторится в ближайшем будущем.

Руководство Группы полагает, что комбинация нескольких событий в течение 2014 года, включая экономические санкции, введенные некоторыми странами против России, резкое падение цен на нефть, которая привела к падению и значительной волатильности курса рубля по отношению к другим валютам, существенному увеличению рублевых процентных ставок и недостатку ликвидности на российском рынке, соответствует определению редкого случая согласно МСФО 39 (подробнее в Примечании 35).

Группа намерена и имеет возможность удерживать финансовые активы, переклассифицированные в «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения» до срока их погашения. Такие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода фактической процентной ставки за вычетом резервов под обесценение. Амортизированные дисконты учитываются в процентном доходе на период всего срока актива с использованием метода фактической процентной ставки.

(в тысячах российских рублей)

17. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние осуществленных переклассификаций:

	<i>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям</i>	<i>Ссуды, предоставленные клиентам</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	2 512 994	3 747 719	18 217 271
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года	2 512 994	3 747 719	18 217 271
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года	2 388 275	3 530 520	18 217 271
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные до переклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	19 594	(25 701)	(2 998 843)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, если бы активы не были переклассифицированы	(105 125)	(242 900)	—
Средняя эффективная процентная ставка на дату переклассификации	9,62%	8,12%	—
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	3 101 811	5 266 706	—

18. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли						
Контракты на совершение операций с иностранной валютой						
Форвардные контракты	59 391 461	12 597 112	(13 322 866)	70 806 766	522 760	(437 051)
Сделки своп	183 698 125	449 405	(857 908)	394 778	1 731	(1 381)
Процентно-валютные свопы	34 269 130	11 349 405	(5 179 323)	28 263 630	1 028 349	(782 435)
Опционы	11 625 000	3 798 256	(3 727 431)	35 052 339	338 838	(335 827)
Контракты на совершение операций с драгоценными металлами						
Форвардные контракты	6 670 308	—	(75 405)	5 623 603	—	(468 012)
Контракты на совершение операций с ценными бумагами						
Форвардные контракты	3 324 817	572 853	—	—	—	—
Прочие производные инструменты						
Встроенные деривативы	1 503 818	—	(60 378)	—	—	—
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		28 767 031	(23 223 311)		1 891 678	(2 024 706)

(в тысячах российских рублей)

18. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Форвардные контракты**

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам.

Опционы

Опционы представляют собой договоры, по которым потенциальный покупатель или потенциальный продавец получает право, но не обязательство, совершить покупку или продажу актива по заранее оговоренной цене в определенный договором момент в будущем или на протяжении определенного отрезка времени. Группа приобретает и продает опционы на внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Группой, дают ей возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Сделки своп

Сделки своп – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления рисками процентных ставок и представляют собой обмен процентными платежами за фиксированную сумму, амортизируемую в течение срока и номинированную в валюте. Группа использует процентные свопы для обмена фиксированных процентных ставок на плавающие процентные свопы и наоборот. Плавающая процентная ставка связана с базовой процентной ставкой ЛИБОР применительно к различным временным периодам.

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

К валютно-процентным свопам относятся контракты, по условиям которого стороны уплачивают друг другу денежные суммы, рассчитанные исходя из предусмотренных этим контрактом двух номинальных сумм, выраженных в разных валютах, фиксированной ставки процента и (или) плавающей ставки процента в соответствующих валютах, а также осуществляют приобретение (продажу) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте с последующей продажей (приобретением) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте.

19. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды банкам	1 547 362	12 330 170	12 070 898
Ссуды банкам, заложенные по договорам «репо»	2 168 122	—	—
Средства с ограничением на счета кредитных организаций и бирж	2 431 413	—	—
Гарантийные депозиты по расчетам с пластиковыми картами	1 512 784	520 031	446 191
Гарантийные депозиты по расчетам с производными финансовыми инструментами	7 304 591	—	—
Прочие размещенные средства	523 454	—	—
Просроченные ссуды банкам	2 008	—	—
Резерв под обесценение	(10 624)	—	—
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям за вычетом резерва под обесценение	15 479 110	12 850 201	12 517 089

(в тысячах российских рублей)

19. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
По состоянию на 1 января	—	—
Эффект от объединения	(2 059)	—
Формирование резервов под обесценение по продолжающейся деятельности	(8 588)	(14)
Списание активов	23	14
Восстановление резервов под обесценение по прекращаемой деятельности	—	—
Резерв под обесценение активов дочерних предприятий на дату выбытия	—	—
По состоянию на 31 декабря	(10 624)	—

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, входят гарантийные депозиты, размещенные Группой для своих операций по пластиковым картам, на сумму 1 512 784 тыс. рублей и 520 031 тыс. рублей соответственно.

20. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	131 046 879	103 487 104
Ссуды, предоставленные малому бизнесу	36 655 496	18 269 476
Чистые вложения в финансовую аренду	59 969	5 460 471
Ссуды, заложенные по договорам «репо»	5 930 676	—
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	173 693 020	127 217 051
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские кредиты	117 308 308	40 793 034
Ипотечные кредиты	57 857 573	33 332 954
Кредиты на покупку транспортных средств	6 087 179	4 212 008
Кредитные карты	8 686 207	2 186 509
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	189 939 267	80 524 505
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо» юридическим лицам	15 593 370	11 160 023
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо» физическим лицам	—	22 551
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	15 593 370	11 182 574
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	379 225 657	218 924 130
Резерв под обесценение	(20 823 524)	(8 832 109)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	358 402 133	210 092 021

(в тысячах российских рублей)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ по кредитному качеству

Кредитное качество ссуд, предоставленных клиентам, определяется Группой на основании системы оценки внутренних кредитных качеств, присвоенных заемщикам, учитывающей вероятность дефолта заемщика, т.е. вероятность, что контрагент не погасит проценты, основной долг и другие обязательства Группе.

Внутренняя классификация кредитного качества ссуд, предоставленных Группой юридическим лицам, включает в себя четыре категории:

- ▶ Стандартные непросроченные ссуды – ссуды без признаков обесценения, и отражающие, таким образом, наилучший уровень кредитного качества.
- ▶ Стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением» – ссуды с незначительными показателями ухудшения кредитного качества, которые еще не привели к обесценению кредита. Такие показатели могут включать в себя незначительные нарушения условий кредитного соглашения, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика и прочее, пока не влияющие на способность заемщика погасить задолженность в установленном порядке. На данную категорию ссуд распространяется строгий мониторинг финансового состояния, залогового обеспечения и других эффективных инструментов управления кредитным риском.
- ▶ Субстандартные ссуды – ссуды с незначительными признаками обесценения, которые потенциально могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность в установленном порядке. Такие показатели могут включать в себя ухудшение финансового положения заемщика, незначительные нарушения платежной дисциплины, многочисленные реструктуризации ссуд. На данную категорию ссуд распространяется строгий мониторинг финансового состояния, залогового обеспечения и других эффективных инструментов управления кредитным риском.
- ▶ Обесцененные ссуды – ссуды, имеющие значительные признаки обесценения. Такие ссуды рассматриваются на индивидуальной основе с тем, чтобы свести к минимуму возможные потери Группы.

(в тысячах российских рублей)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Анализ по кредитному качеству (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска и классификация ссуд, предоставленных Группой юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Ссуды до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина обесценения</i>	<i>Ссуды после вычета резерва под обесценение</i>	<i>Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение</i>
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	94 940 783	927 510	94 013 273	0,92%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	2 277 002	39 255	2 237 747	1,72%
Итого необесцененных ссуд	97 217 785	966 765	96 251 020	0,94%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- субстандартные ссуды	28 581 959	1 642 697	26 939 262	5,75%
- обесцененные непросроченные	213 267	31 772	181 495	14,90%
- обесцененные просроченные менее 90 дней	97 382	26 739	70 643	27,46%
- обесцененные просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	3 968 746	119 821	3 848 925	3,02%
- обесцененные просроченные более чем 1 год	1 027 709	299 578	728 131	29,15%
Итого ссуд с индивидуальными признаками обесценения	33 889 063	2 120 607	31 768 456	6,26%
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	131 106 848	3 087 372	128 019 476	2,25%
Ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	32 016 752	234 770	31 781 982	0,73%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	149 649	797	148 852	0,53%
Итого необесцененных ссуд	32 166 401	235 567	31 930 834	0,73%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- субстандартные ссуды	994 062	393 619	600 443	39,60%
- обесцененные непросроченные	20 945	621	20 324	2,96%
- обесцененные просроченные менее 90 дней	994 801	336 071	658 730	33,78%
- обесцененные просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	1 635 997	561 624	1 074 373	34,33%
- обесцененные просроченные более, чем 1 год	843 290	515 571	327 719	61,14%
Итого ссуд с индивидуальными признаками обесценения	4 489 095	1 807 506	2 681 589	40,26%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	36 655 496	2 043 073	34 612 423	5,57%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения	15 593 370	—	15 593 370	0,00%
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	15 593 370	—	15 593 370	0,00%
Ссуды, предоставленные клиентам, заложенные по договорам «репо»				
Ссуды, предоставленные клиентам, заложенные по договорам «репо»	5 930 676	—	5 930 676	0,00%
Итого ссуды, предоставленные клиентам, заложенные по договорам «репо»	5 930 676	—	5 930 676	0,00%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе по договорам обратного «репо»	189 286 390	5 130 445	184 155 945	2,71%

(в тысячах российских рублей)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Анализ по кредитному качеству (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска и классификация ссуд, предоставленных Группой юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	93 949 078	601 768	93 347 310	0,64%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	1 189 410	4 254	1 185 156	0,36%
Итого необесцененных ссуд	95 138 488	606 022	94 532 466	0,64%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения				
- субстандартные ссуды	5 137 078	1 625 208	3 511 870	31,64%
- обесцененные непросроченные	650 802	92 434	558 368	14,20%
- обесцененные просроченные менее 90 дней	5 408 887	1 853 745	3 555 142	34,27%
- обесцененные просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	1 645 380	1 366 418	278 962	83,05%
- обесцененные просроченные более чем 1 год	966 940	953 007	13 933	98,56%
Итого ссуд с индивидуальными признаками обесценения	13 809 087	5 890 812	7 918 275	42,66%
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	108 947 575	6 496 834	102 450 741	5,96%
Ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	17 194 859	134 347	17 060 512	0,78%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	25 144	186	24 958	0,74%
Итого необесцененных ссуд	17 220 003	134 533	17 085 470	0,78%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- субстандартные ссуды	34 756	1 038	33 718	2,99%
- обесцененные непросроченные	2 355	1 166	1 189	49,51%
- обесцененные просроченные менее 90 дней	427 610	155 065	272 545	36,26%
- обесцененные просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	403 274	394 054	9 220	97,71%
- обесцененные просроченные более, чем 1 год	181 478	176 421	5 057	97,21%
Итого ссуд с индивидуальными признаками обесценения	1 049 473	727 744	321 729	69,34%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	18 269 476	862 277	17 407 199	4,72%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения	11 182 574	—	11 182 574	0,00%
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	11 182 574	—	11 182 574	0,00%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	138 399 625	7 359 111	131 040 514	5,32%

(в тысячах российских рублей)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Анализ по кредитному качеству (продолжение)**

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	94 058 562	615 268	93 443 294	0,65%
- Просроченные менее 30 дней	4 048 852	426 629	3 622 223	10,54%
- Просроченные 30-90 дней	4 224 749	1 782 587	2 442 162	42,19%
- Просроченные 91-180 дней	4 528 725	2 620 836	1 907 889	57,87%
- Просроченные 181-365 дней	7 035 944	4 085 622	2 950 322	58,07%
- Просроченные более 365 дней	3 411 476	3 382 640	28 836	99,15%
Итого потребительские кредиты	117 308 308	12 913 582	104 394 726	11,01%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	55 046 413	39 528	55 006 885	0,07%
- Просроченные менее 30 дней	1 358 522	29 655	1 328 867	2,18%
- Просроченные 30-90 дней	227 516	37 994	189 522	16,70%
- Просроченные 91-180 дней	317 651	91 640	226 011	28,85%
- Просроченные 181-365 дней	242 922	56 004	186 918	23,05%
- Просроченные более 365 дней	664 549	257 167	407 382	38,70%
Итого ипотечные кредиты	57 857 573	511 988	57 345 585	0,88%
Кредиты на покупку транспортных средств				
- Непросроченные	4 693 631	11 104	4 682 527	0,24%
- Просроченные менее 30 дней	102 741	8 122	94 619	7,91%
- Просроченные 30-90 дней	100 485	29 299	71 186	29,16%
- Просроченные 91-180 дней	95 110	45 799	49 311	48,15%
- Просроченные 181-365 дней	144 538	64 452	80 086	44,59%
- Просроченные более 365 дней	950 674	803 989	146 685	84,57%
Итого кредиты на покупку транспортных средств	6 087 179	962 765	5 124 414	15,82%
Кредитные карты				
- Непросроченные	6 594 047	69 542	6 524 505	1,05%
- Просроченные менее 30 дней	452 774	39 483	413 291	8,72%
- Просроченные 30-90 дней	317 352	175 408	141 944	55,27%
- Просроченные 91-180 дней	343 892	243 734	100 158	70,88%
- Просроченные 181-365 дней	676 798	478 030	198 768	70,63%
- Просроченные более 365 дней	301 344	298 547	2 797	99,07%
Итого кредитные карты	8 686 207	1 304 744	7 381 463	15,02%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	189 939 267	15 693 079	174 246 188	8,26%

(в тысячах российских рублей)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Анализ по кредитному качеству (продолжение)**

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	39 072 932	48 868	39 024 064	0,13%
- Просроченные менее 30 дней	401 835	54 732	347 103	13,62%
- Просроченные 30-90 дней	295 340	139 093	156 247	47,10%
- Просроченные 91-180 дней	310 853	240 024	70 829	77,21%
- Просроченные 181-365 дней	517 894	517 894	—	100,00%
- Просроченные более 365 дней	194 180	194 180	—	100,00%
Итого потребительские кредиты	40 793 034	1 194 791	39 598 243	2,93%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	32 618 488	4 684	32 613 804	0,01%
- Просроченные менее 30 дней	535 717	17 518	518 199	3,27%
- Просроченные 30-90 дней	61 901	12 487	49 414	20,17%
- Просроченные 91-180 дней	30 796	16 446	14 350	53,40%
- Просроченные 181-365 дней	61 479	61 479	—	100,00%
- Просроченные более 365 дней	24 573	24 573	—	100,00%
Итого ипотечные кредиты	33 332 954	137 187	33 195 767	0,41%
Кредиты на покупку транспортных средств				
- Непросроченные	4 031 614	2 783	4 028 831	0,07%
- Просроченные менее 30 дней	48 463	3 008	45 455	6,21%
- Просроченные 30-90 дней	39 900	7 903	31 997	19,81%
- Просроченные 91-180 дней	24 467	12 206	12 261	49,89%
- Просроченные 181-365 дней	49 457	49 457	—	100,00%
- Просроченные более 365 дней	18 107	18 107	—	100,00%
Итого кредиты на покупку транспортных средств	4 212 008	93 464	4 118 544	2,22%
Кредитные карты				
- Непросроченные	1 986 801	2 334	1 984 467	0,12%
- Просроченные менее 30 дней	132 513	1 240	131 273	0,94%
- Просроченные 30-90 дней	20 321	4 381	15 940	21,56%
- Просроченные 91-180 дней	15 955	8 682	7 273	54,42%
- Просроченные 181-365 дней	19 024	19 024	—	100,00%
- Просроченные более 365 дней	11 895	11 895	—	100,00%
Итого кредитные карты	2 186 509	47 556	2 138 953	2,17%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	80 524 505	1 472 998	79 051 507	1,83%

(в тысячах российских рублей)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Анализ по кредитному качеству (продолжение)**

	<i>Не просро- ченные и не обесце- ненные</i>	<i>Просро- ченные, но необесце- ненные</i>	<i>Не просро- ченные, но обесце- ненные</i>	<i>Индиви- дуально обесце- ненные</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 года					
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:					
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	129 539 036	1 781 411	213 267	5 503 810	137 037 524
Ссуды, предоставленные малому бизнесу	32 229 763	1 925 501	20 945	2 479 287	36 655 496
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»					
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо» юридическим лицам	15 593 370	—	—	—	15 593 370
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Потребительские кредиты	94 058 562	8 273 601	—	14 976 145	117 308 308
Ипотечные кредиты	55 046 413	1 586 038	—	1 225 122	57 857 573
Кредиты на покупку транспортных средств	4 693 631	203 226	—	1 190 322	6 087 179
Кредитные карты	6 594 047	770 126	—	1 322 034	8 686 207
	<i>Не просро- ченные и не обесце- ненные</i>	<i>Просро- ченные, но необесце- ненные</i>	<i>Не просро- ченные, но обесце- ненные</i>	<i>Индиви- дуально обесце- ненные</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2013 года					
Ссуды, предоставленные юридическим лицам					
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	100 222 600	5 461 853	650 802	2 612 320	108 947 575
Ссуды, предоставленные малому бизнесу	17 254 759	427 610	2 355	584 752	18 269 476
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо»					
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо» юридическим лицам	11 160 023	—	—	—	11 160 023
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо» физическим лицам	22 551	—	—	—	22 551
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Потребительские кредиты	39 072 932	697 175	—	1 022 927	40 793 034
Ипотечные кредиты	32 618 488	597 618	—	116 848	33 332 954
Кредитные карты	1 986 801	152 834	—	46 874	2 186 509
Кредиты на покупку транспортных средств	4 031 614	88 363	—	92 031	4 212 008

(в тысячах российских рублей)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Анализ по кредитному качеству (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ просроченных, но не обесцененных ссуд в разрезе дней просрочки:

31 декабря 2014 года	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам			
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	1 575 577	205 834	1 781 411
Ссуды, предоставленные малому бизнесу	1 107 760	817 741	1 925 501
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Потребительские кредиты	4 048 852	4 224 749	8 273 601
Ипотечные кредиты	1 358 522	227 516	1 586 038
Кредиты на покупку транспортных средств	102 741	100 485	203 226
Кредитные карты	452 774	317 352	770 126
31 декабря 2013 года	Менее 30 дней	31-90 дней	Итого
Ссуды, предоставленные юридическим лицам			
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	333 431	5 128 422	5 461 853
Ссуды, предоставленные малому бизнесу	239 327	188 283	427 610
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Потребительские кредиты	401 835	295 340	697 175
Ипотечные кредиты	535 717	61 901	597 618
Кредиты на покупку транспортных средств	48 463	39 900	88 363
Кредитные карты	132 513	20 321	152 834

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Информация о движении резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлена следующим образом:

<i>2014 год</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Авто- кредитование</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 года	(6 496 834)	(862 277)	(1 194 791)	(137 187)	(93 464)	(47 556)	(8 832 109)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение	487 937	(501 749)	(2 940 180)	(127 395)	(161 339)	(195 342)	(3 438 068)
(Увеличение)/уменьшение резерва за счет изменения курса валют	(126 877)	(1 300)	—	—	—	—	(128 177)
Восстановление списанной безнадежной задолженности	(81 498)	(194 974)	(56 963)	(30 607)	(11 865)	(7 453)	(383 360)
Списание безнадежной задолженности	2 919 735	775 587	663 077	35 543	63 904	27 376	4 485 222
Выбытие из состава кредитов клиентам	1 479 015	3 296	1 132 873	1 402	524	—	2 617 110
Эффект от объединения бизнеса	(1 742 112)	(1 261 656)	(10 517 598)	(253 779)	(760 525)	(1 081 769)	(15 617 439)
Резерв под обесценение активов дочерних предприятий на дату выбытия	473 262	—	—	35	—	—	473 297
На 31 декабря 2014 года	(3 087 372)	(2 043 073)	(12 913 582)	(511 988)	(962 765)	(1 304 744)	(20 823 524)
Обесценение на индивидуальной основе	(2 120 607)	(1 204 170)	—	—	—	—	(3 324 777)
Обесценение на совокупной основе	(966 765)	(838 903)	(12 913 582)	(511 988)	(962 765)	(1 304 744)	(17 498 747)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	33 887 254	2 820 901	—	—	—	—	—

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за год, окончившийся 31 декабря 2013 года:

2013 год	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Авто- кредитование	Кредитные карты	Итого
На 31 декабря 2012 года	(7 261 213)	(810 931)	(485 376)	(101 940)	(62 719)	(50 402)	(8 772 581)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение	78 807	(261 015)	(972 238)	(86 833)	(78 030)	(27 011)	(1 346 320)
(Увеличение)/уменьшение резерва за счет изменения курса валют	(17 407)	(15)	—	—	—	—	(17 422)
Восстановление списанной безнадежной задолженности	(2 006)	(26 253)	(18 845)	(26 710)	(2 286)	(2 135)	(78 235)
Списание безнадежной задолженности	704 985	235 937	281 668	78 296	49 571	31 992	1 382 449
На 31 декабря 2013 года	(6 496 834)	(862 277)	(1 194 791)	(137 187)	(93 464)	(47 556)	(8 832 109)
Обесценение на индивидуальной основе	(5 890 812)	(727 744)	—	—	—	—	(6 618 556)
Обесценение на совокупной основе	(606 022)	(134 533)	(1 194 791)	(137 187)	(93 464)	(47 556)	(2 213 553)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	13 809 087	1 049 473	—	—	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Группа оценивает размер резерва под обесценение ссуд, предоставленных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по ссудам с индивидуальными объективными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям ссуд, по которым индивидуальные объективные признаки обесценения выявлены не были.

Группа оценивает размер резерва под обесценение ссуд, предоставленных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам ссуд в прошлых периодах.

Секьюритизация

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в состав ипотечных ссуд входили секьюритизированные ипотечные ссуды в сумме 21 745 195 тыс. рублей и 5 952 607 тыс. рублей. Ссуды были переданы компании специального назначения, которая включена в данную консолидированную финансовую отчетность, и являются обеспечением по выпущенным облигациям. Руководство Банка определило, что Группой не были переданы кредитные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения признания.

Ниже представлена балансовая стоимость переданных активов и соответствующих обязательств, а также нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Балансовая стоимость переданных активов	21 745 195	5 952 607
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (Примечание 39)	(17 648 992)	(4 804 151)
Нетто-позиция	4 096 203	1 148 456

Продажа кредитов

За 2014 год Группа продала третьим лицам корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу на сумму 4 749 тыс. руб. за вычетом резерва и розничные кредиты на сумму 643 428 тыс. руб. за вычетом резерва за вознаграждение в размере 5 491 тыс. руб. и 39 402 тыс. руб., соответственно. Группа определила, что все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Группа прекратила признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Расходы по операциям цессии» в сумме 603 284 тыс. руб.

Анализ обеспечения

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля, гарантии и поручительства.

На 31 декабря 2014 года кредиты клиентам на сумму 50 107 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 272 тыс. руб.) были обеспечены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, на сумму 52 383,01 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 685 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения (продолжение)**

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, но не по справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	31 декабря 2014 года	Доля от портфеля ссуд, %	31 декабря 2013 года	Доля от портфеля ссуд, %
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	72 457 405	38,28%	47 794 879	34,53%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	19 089 578	10,09%	26 695 513	19,29%
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	18 033 754	9,53%	15 952 467	11,53%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	16 623 875	8,78%	14 591 259	10,54%
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования по контрактам	8 506 402	4,49%	10 876 805	7,86%
Ссуды, обеспеченные, залогом собственных ценных бумаг Группы	50 107	0,03%	272	0,00%
Необеспеченные ссуды	54 525 269	28,81%	22 488 430	16,25%
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	189 286 390	100,00%	138 399 625	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(5 130 445)		(7 359 111)	
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	184 155 945		131 040 514	

В обеспечение по ссудам, предоставленным юридическим лицам, принимается ликвидное имущество, удовлетворяющее требованиям Группы. Оно включает ценные бумаги, недвижимое имущество, автотранспортные средства, специальную технику и другое движимое имущество. Справедливая стоимость обеспечения определяется на основании наиболее осторожных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и предполагаемого срока его реализации. При проведении оценки необходимо учитывать, что залог может считаться ликвидным, если время, необходимое для его реализации, не превышает 180 дней со дня, когда начинаются процедуры, направленные на его реализацию.

Для целей оценки недвижимого и движимого имущества приоритет отдается сравнительному подходу. Сравнительный подход основан на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Сравнительный подход базируется на рыночной информации и учитывает предполагаемые действия потенциального продавца и покупателя.

При выборе активов для целей залога предпочтение отдается котируемым ценным бумагам, объектам недвижимости, транспортным средствам, машинам и оборудованию.

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения ссуд, предоставленных физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2014 года	Доля от портфеля ссуд, %	31 декабря 2013 года	Доля от портфеля ссуд, %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	41 433 496	21,81%	20 871 539	25,92%
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	6 818 169	3,59%	7 385 766	9,17%
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	11 084 806	5,84%	5 778 206	7,18%
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	3 922 075	2,06%	5 512 341	6,85%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	867 266	0,46%	3 367	0,00%
Необеспеченные ссуды	125 813 455	66,24%	40 973 286	50,88%
Итого	189 939 267	100,00%	80 524 505	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(15 693 079)		(1 472 998)	
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	174 246 188		79 051 507	

(в тысячах российских рублей)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения (продолжение)**

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Потребительские кредиты частично обеспечены поручительствами третьих лиц. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Договоры обратного «репо»

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного «репо» и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	—	—	8 668 841	9 735 619
Еврооблигации кредитных организаций	—	—	2 492 098	2 620 944
Корпоративные облигации	6 534 192	6 534 192	—	—
Корпоративные еврооблигации	9 059 178	9 059 178	—	—
Акции кредитных организаций	—	—	21 635	22 073
Итого	15 593 370	15 593 370	11 182 574	12 378 636

По состоянию на 31 декабря 2014 года ссуды, предоставленные по соглашениям обратного «репо», имеют контрактные сроки погашения от 17 июня 2015 года до 16 декабря 2015 года (31 декабря 2013 года: от 6 января 2014 года до 16 января 2014 года).

Концентрация ссуд, предоставленных клиентам

Ниже представлена структура ссуд, предоставленным клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Физические лица	189 939 267	80 524 505
Операции с недвижимостью	21 998 506	15 356 832
Транспорт и связь	18 176 288	12 516 827
Компании, осуществляющие операции с ценными бумагами	17 651 342	11 182 574
Предоставление услуг	16 734 109	18 892 169
Добыча полезных ископаемых	15 372 479	2 524 952
Лизинг	14 155 318	9 731 087
Жилищное строительство	13 555 627	13 370 504
Компании по управлению активами и инвестиционные компании	13 275 975	800 000
Строительство производственной недвижимости	12 468 813	14 323 961
Производство	11 340 701	7 765 755
Розничная торговля	10 032 086	6 232 207
Оптовая торговля	7 034 993	6 398 547
Строительство коммерческой недвижимости	4 591 644	10 361 502
Финансы государственных структур и компаний	2 676 489	4 878 525
Сельское хозяйство	1 264 829	1 128 778
Электроэнергетика	1 180 741	566 373
Научная деятельность	99 220	133 197
Прочие	7 677 230	2 235 835
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	379 225 657	218 924 130
Резерв под обесценение	(20 823 524)	(8 832 109)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	358 402 133	210 092 021

На 31 декабря 2014 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляла 69 233 333 тыс. руб. (18,3% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2013 года: 44 986 055 тыс. руб. (20,5% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 164 286 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 2 315 904 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

20. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**Чистые инвестиции в финансовый лизинг**

Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражены в составе коммерческого кредитования. Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее одного года	39 744	2 541 668
От одного до пяти лет	25 742	3 999 345
Более пяти лет	—	1 273 454
Минимальные арендные платежи	65 486	7 814 467
За вычетом неполученных финансовых доходов	5 517	(2 353 996)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	59 969	5 460 471
Текущая часть	35 187	1 783 693
Долгосрочная часть	24 782	3 676 778
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	59 969	5 460 471

21. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа (ОФЗ), номинированные в рублях РФ	6,70-8,15%	5 265 166	—	—
Еврооблигации США, номинированные в иностранной валюте	1,5%	5 733 135	—	—
Корпоративные еврооблигации, номинированные в иностранной валюте	3,42-9,25%	13 302 930	—	—
Еврооблигации кредитных организаций, номинированные в иностранной валюте	4,22-9,25%	5 303 633	—	—
Корпоративные облигации, номинированные в рублях РФ	8-12,00%	686 094	—	—
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов, номинированные в рублях РФ	9,50%	496	—	—
Облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	8,45-18,00%	6 770 758	—	—
Еврооблигации РФ, номинированные в иностранной валюте	7,5%	13 114 064	—	—
Паи инвестиционных фондов, номинированные в рублях РФ	—	575 274	—	390 176
Корпоративные акции	—	933 128	—	85 162
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		51 684 678		475 338
Облигации федерального займа (ОФЗ), номинированные в рублях	6,70-8,15%	3 632 539	—	—
Корпоративные еврооблигации, номинированные в иностранной валюте	3,04%	4 759 377	—	—
Еврооблигации кредитных организаций, номинированные в иностранной валюте	3,55%	523 547	—	—
Корпоративные облигации, номинированные в рублях РФ	7,63-9,00%	1 976 942	—	—
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов, номинированные в рублях РФ	7,95-9,37%	677 919	—	—
Облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	7,75-10,40%	3 814 530	—	—
Еврооблигации РФ, номинированные в иностранной валюте	5,00-12,75%	3 314 040	—	—
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		18 698 894		—
Всего инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		70 383 572		475 338

*(в тысячах российских рублей)***21. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Облигации РФ (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроком погашения от июня 2015 года до февраля 2036 года (31 декабря 2013 года: нет). Облигации РФ (ОФЗ) балансовой стоимостью 3 632 539 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: нет) (Примечание 28).

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков со сроком погашения от августа 2015 года до июля 2023 года (31 декабря 2013 года: нет). Облигации кредитных организаций балансовой стоимостью 3 814 530 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: нет) (Примечание 28).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных облигаций, находящихся у Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляет от февраля 2015 года до января 2044 года (31 декабря 2013 года: нет). Корпоративные облигации балансовой стоимостью 1 976 942 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: нет) (Примечание 28).

Еврооблигации РФ по состоянию на 31 декабря 2014 года являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в иностранной валюте и сроком погашения от апреля 2020 года до марта 2030 года (31 декабря 2013 года: нет). Еврооблигации РФ балансовой стоимостью 3 314 040 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: нет) (Примечание 28).

Еврооблигации кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2014 года представляют собой облигации российских и иностранного банков со сроком погашения от марта 2015 года до ноября 2019 года (31 декабря 2013 года: нет). Еврооблигации кредитных организаций балансовой стоимостью 523 547 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: нет) (Примечание 28).

Облигации субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Правительства областей со сроком погашения от декабря 2017 года до августа 2020 года (31 декабря 2013 года: нет). Облигации субъектов РФ и муниципальных образований РФ балансовой стоимостью 677 919 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: нет) (Примечание 28).

Корпоративные акции по состоянию на 31 декабря 2014 года представляют собой ценные бумаги, выпущенные иностранными компаниями, российскими банками и компаниями (31 декабря 2013 года: иностранными компаниями, российскими банками и компаниями).

Еврооблигации США по состоянию на 31 декабря 2014 года являются государственными ценными бумагами, выпущенными Правительством США с номиналом в иностранной валюте и сроком погашения в мае 2019 года (31 декабря 2013 года: нет). Еврооблигации США по состоянию на 31 декабря 2014 года, переданных в качестве обеспечения по соглашениям «репо», нет. (31 декабря 2013 года: нет).

Корпоративные еврооблигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных еврооблигаций, находящихся у Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляет от мая 2015 года до февраля 2021 года (31 декабря 2013 года: нет). Корпоративные еврооблигации балансовой стоимостью 4 759 377 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: нет) (Примечание 28).

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в течение 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения», так как Группа намерена и имеет возможность удерживать переклассифицированные финансовые активы до срока их погашения. Такие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода фактической процентной ставки за вычетом резервов под обесценение. Амортизированные дисконты учитываются в процентном доходе на период всего срока актива с использованием метода фактической процентной ставки.

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлено влияние осуществленной переклассификации:

	Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Справедливая стоимость на дату переклассификации	9 306 730
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года	9 306 730
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года	9 306 730
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные в капитале до переклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	(650 978)
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, если бы активы не были переклассифицированы	—
Убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках до переклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	—
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	9,51%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	11 032 300

22. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года
Корпоративные еврооблигации, номинированные в иностранной валюте	5,13-6,70%	6 900 136	—	—
Еврооблигации кредитных организаций, номинированные в иностранной валюте	5,30-6,70%	2 017 267		
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		8 917 403		—
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов, номинированные в рублях РФ	9,50%	92 704	—	—
Облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	9,1%	296 623	—	—
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»		389 327		—
Всего инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		9 306 730		—

Еврооблигации кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2014 года представляют собой облигации российских банков со сроком погашения от марта 2015 года до декабря 2017 года (31 декабря 2013 года: нет). Еврооблигации кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2014 года в качестве обеспечения по соглашениям «репо» не передавались (31 декабря 2013 года: нет).

*(в тысячах российских рублей)***22. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Корпоративные еврооблигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных еврооблигаций, находящихся у Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляет от февраля 2016 года до декабря 2017 года (31 декабря 2013 года: нет). Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2014 года в качестве обеспечения по соглашениям «репо» не передавались (31 декабря 2013 года: нет).

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российского банка со сроком погашения в мае 2015 года (31 декабря 2013 года: нет). Облигации кредитных организаций балансовой стоимостью 296 623 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: нет) (Примечание 28).

Облигации субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Правительства Костромской области со сроком погашения в ноябре 2016 года (31 декабря 2013 года: нет). Облигации субъектов РФ и муниципальных образований РФ балансовой стоимостью 92 704 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (31 декабря 2013 года: нет) (Примечание 28).

(в тысячах российских рублей)

23. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Земельные участки</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства и прочее оборудо- вание</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 года					
Первоначальная стоимость	141 734	4 143 009	1 451 111	583 463	6 319 317
Накопленные убытки от обесценения	(121)	(323 649)	—	—	(323 770)
Чистая стоимость	141 613	3 819 360	1 451 111	583 463	5 995 547
Приобретения	—	—	157	415 225	415 382
Перевод между категориями	27	164 322	234 326	(398 675)	—
Переоценка, отражаемая в составе капитала	8	151 937	—	—	151 945
Восстановление убытка от обесценения	—	19 400	—	—	19 400
Списание амортизации при переоценке	—	(93 434)	(71)	—	(93 505)
Реклассифицировано в инвестиционную недвижимость (Примечание 24)	(2 104)	(174 187)	—	—	(176 291)
Выбытие	—	(2 861)	(90 050)	(9 854)	(102 765)
31 декабря 2013 года					
Первоначальная стоимость	139 665	4 188 786	1 595 473	590 159	6 514 083
Накопленные убытки от обесценения (Примечание 12)	(121)	(304 249)	—	—	(304 370)
Чистая стоимость	139 544	3 884 537	1 595 473	590 159	6 209 713
Эффект от объединения					
Первоначальная стоимость	99 776	3 852 705	1 534 998	309 532	5 797 011
Накопленные убытки от обесценения (Примечание 12)	(9 468)	(17 899)	—	—	(27 367)
Итого эффект от объединения	90 308	3 834 806	1 534 998	309 532	5 769 644
Приобретения	363	—	26 477	582 569	609 409
Перевод между категориями	—	109 737	429 904	(543 430)	(3 789)
Переоценка, отражаемая в составе капитала	3 994	308 127	—	—	312 121
Убыток от обесценения	(4 565)	(14 208)	—	—	(18 773)
Списание амортизации при переоценке	—	(340 850)	—	—	(340 850)
Реклассифицировано из инвестиционную недвижимость (Примечание 24)	—	52 753	—	—	52 753
Выбытие	—	(19 937)	(69 268)	(57 515)	(146 720)
31 декабря 2014 года					
Первоначальная стоимость	243 798	8 151 321	3 517 584	881 315	12 794 018
Накопленные убытки от обесценения (Примечание 12)	(14 154)	(336 356)	—	—	(350 510)
Чистая стоимость	229 644	7 814 965	3 517 584	881 315	12 443 508
Накопленная амортизация					
31 декабря 2012 года	—	—	(977 700)	(206 299)	(1 183 999)
Списание амортизации при переоценке	—	93 434	71	—	93 505
Начисления за период (Примечание 11)	—	(93 447)	(181 578)	(40 313)	(315 338)
Списание при выбытии	—	13	86 081	3 917	90 011
31 декабря 2013 года	—	—	(1 073 126)	(242 695)	(1 315 821)
Эффект от объединения	—	(234 310)	(962 319)	(162 774)	(1 359 403)
Списание амортизации при переоценке	—	340 849	—	—	340 849
Начисления за период (Примечание 11)	—	(106 539)	(228 397)	(49 376)	(384 312)
Списание при выбытии	—	—	56 160	19 287	75 447
31 декабря 2013 года	—	—	(2 207 682)	(435 558)	(2 643 240)
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2013 года	139 544	3 884 537	522 347	347 464	4 893 892
31 декабря 2014 года	229 644	7 814 965	1 309 902	445 757	9 800 268

(в тысячах российских рублей)

23. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке и с использованием других общепринятых методов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа произвела переоценку стоимости земельных участков, зданий и сооружений на основании отчета независимого оценщика. В результате произведенной переоценки Группа признала положительную переоценку в сумме 312 862 тыс. руб. (2013 год: положительную переоценку в сумме 151 945 тыс. руб.) в составе прочих составляющих совокупного дохода за год и убыток от обесценения по земельным участкам, зданиям и сооружениям в сумме 18 773 тыс. руб. (2013 год: восстановление обесценения зданий и сооружений в сумме 19 400 тыс. руб.), отраженное в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, Группа реклассифицировала здания по справедливой стоимости в сумме 52 753 тыс. рублей из инвестиционной недвижимости в состав основных средств (на 31 декабря 2013 года: реклассифицировала здания и земельные участки по справедливой стоимости в сумме 176 291 тыс. рублей в состав инвестиционной недвижимости с целью передачи объектов в аренду).

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход).

При определении справедливой стоимости земельных участков и зданий, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, указанные методы оценки применялись в той степени, в которой их применение в каждом конкретном случае отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и др.

В случае, если бы земельные участки, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости с учетом эффекта гиперинфляции за вычетом начисленной амортизации и убытка от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составляла бы 4 997 187 тыс. рублей и 2 599 440 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в состав основных средств были включены полностью амортизированные активы на сумму 1 459 777 тыс. рублей и 824 825 тыс. рублей соответственно.

Нематериальные активы и гудвил

Ниже представлено изменение нематериальных активов и гудвила в 2013 году и 2014 году:

	Гудвил	Клиентские базы	Программ- ное обеспе- чение	Лицензии	Товарные знаки	Прочее	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости							
31 декабря 2012 года	—	—	—	—	224	—	224
Приобретения	—	—	—	—	—	—	—
Перевод	—	—	—	—	—	—	—
Выбытие	—	—	—	—	—	—	—
31 декабря 2013 года	—	—	—	—	224	—	224
Эффект от объединения	1 190 378	1 709 673	387 262	199 084	1 027	—	3 487 424
Приобретения	—	—	25 160	1 895	14 025	3 425	44 505
Выбытие	—	—	(8 466)	(7 729)	(168)	—	(16 363)
31 декабря 2013 года	1 190 378	1 709 673	403 956	193 250	15 108	3 425	3 515 790
Накопленная амортизация							
31 декабря 2012 года	—	—	—	—	(144)	—	(144)
Начисления за период	—	—	—	—	(47)	—	(47)
31 декабря 2013 года	—	—	—	—	(191)	—	(191)
Эффект от объединения	—	(1 322 572)	(124 550)	(62 185)	(288)	—	(1 509 595)
Начисления за период	—	(28 494)	(14 347)	(2 804)	(42)	(190)	(45 877)
Списание при выбытии	—	—	8 467	7 729	148	—	16 344
31 декабря 2014 года	—	(1 351 066)	(130 430)	(57 260)	(373)	(190)	(1 539 319)
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2013 года	—	33	—	—	—	—	33
31 декабря 2014 года	1 190 378	358 607	273 526	135 990	14 735	3 235	1 976 471

(в тысячах российских рублей)

23. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**Нематериальные активы и гудвил (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Гудвил, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, отражает потенциальные выгоды от снижения издержек и эффекта синергии в результате интеграции деятельности подразделений бывшего Банка «ОТКРЫТИЕ» и присоединенного к нему бывшего «СБ «Губернский», а также предоставления клиентам доступа ко всему спектру продуктов других компаний Группы «ОТКРЫТИЕ».

Тестирование гудвила не выявило признаков обесценения. Гудвил, возникший в результате присоединения Банка «СБ «Губернский», распределен для целей тестирования на предмет обесценения по следующим единицам, генерирующим потоки денежных средств:

- ▶ корпоративный бизнес;
- ▶ малый и средний бизнес;
- ▶ розничный бизнес.

Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на каждое подразделение, генерирующее денежные потоки, составляет:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративный бизнес	23 789	—
Малый и средний бизнес	59 351	—
Розничный бизнес	1 107 238	—
	1 190 378	—

Возмещаемая стоимость каждого сегмента была определена на основании расчета ценности от использования с помощью прогнозных денежных потоков, исходя из утвержденных руководством Банка финансовых планов на 2015 год и предварительного прогноза на 2015-2018 годы, подготовленного в рамках основных положений стратегии долгосрочного развития Банка. На период свыше четырех лет прогнозирование денежных потоков осуществлялось методом экстраполяции на основании денежных потоков за четвертый год. Прогнозные темпы роста, использованные для экстраполирования денежных потоков за пределами планового периода, предполагаются нулевыми. Тестирование осуществлено на основе определения приведенной стоимости будущих денежных потоков путем дисконтирования. Ставки дисконтирования отражают, сделанную руководством, оценку прибыли на вложенный капитал (ROCE), данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставка дисконтирования, использованная в рамках тестирования, рассчитывалась методом кумулятивного построения (build up), и составила 25,00%.

Руководство считает, что возможные изменения в ключевых допущениях, использованных для определения возмещаемой стоимости сегментов, не приведут к обесценению гудвила.

(в тысячах российских рублей)

24. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года			Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		
	Земельные участки	Здания и соору- жения	Итого	Земельные участки	Здания и соору- жения	Итого
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	948 531	635 358	1 583 889	719 465	578 215	1 297 680
Эффект от объединения		4 744 988	4 744 988			
Приобретение инвестиционной недвижимости	—	—	—	433 390	222 023	655 413
Реклассификация в состав основных средств (Примечание 23)	—	(52 753)	(52 753)	2 104	174 187	176 291
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости по цене реализации	—	(817 435)	(817 435)	(14 219)	(444 196)	(458 415)
Доходы от продажи инвестиционной недвижимости (Примечание 10)	—	97 886	97 886	—	117 648	117 648
Расходы от продажи инвестиционной недвижимости (Примечание 11)	—	(31 759)	(31 759)	(1 525)	(2 319)	(3 844)
Прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости	(10 180)	4 115	(6 065)	(190 684)	(10 200)	(200 884)
По состоянию на 31 декабря	938 351	4 580 400	5 518 751	948 531	635 358	1 583 889

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа произвела оценку балансовой стоимости своей инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года была получена в результате оценки, проводившейся на эту дату независимым оценщиком, не связанным с Группой, исходя из рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости. В результате этого Группа отразила убыток от переоценки в размере 6 065 тыс. рублей и 200 884 тыс. рублей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно. За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, никаких изменений в методике оценки не произошло.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, в состав дохода от аренды включен доход от сдачи в операционную аренду объектов инвестиционной недвижимости в сумме 155 262 тыс. рублей и 36 936 тыс. рублей соответственно (Примечание 10).

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доход от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, составили 12 787 тыс. рублей и 14 630 тыс. рублей соответственно.

25. Активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные клиентам	5 788 406	—
Внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продажи	282 961	20 672
Имущество по отступному	46 752	51 914
Итого активы, предназначенные для продажи	6 118 119	72 586

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы, предназначенные для продажи, представлены ссудами, предоставленными клиентам, возмещение балансовой стоимости которых планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость ссуд, предоставленных клиентам и предназначенных для продажи, составила 5 788 406 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: отсутствующ).

(в тысячах российских рублей)

26. Прочие активы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	963 960	92 320
Расчеты по сделкам с иностранной валютой	91 965	1 209 803
Требования по комиссиям	401 804	54 829
Резерв под обесценение	(1 150 239)	(60 501)
Итого прочие финансовые активы	307 490	1 296 451
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1 601 655	562 644
Права требования на имущество	1 119 587	751 207
Текущие требования по налогу на прибыль	619 047	41 254
Прочие товарно-материальные запасы	184 741	136 512
Расчеты по операциям с монетами	148 357	112 172
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	63 897	273 205
Предоплата на капитальные вложения	16 448	764 537
Прочее	486 827	268 415
Резерв под обесценение	(657 964)	(213 813)
Итого прочие нефинансовые активы	3 582 595	2 696 133
Итого прочие активы	3 890 085	3 992 584

27. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Производные финансовые инструменты (Примечание 18)	23 223 311	2 024 706
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23 223 311	2 024 706

28. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации

Средства банков и Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Депозиты банков	107 428 178	29 272 496
Ссуды Центрального банка Российской Федерации, полученные по соглашениям «репо»	34 699 273	27 113 905
Средства Центрального банка Российской Федерации	20 072 432	4 004 438
Корреспондентские счета других банков	16 700 635	309 988
Ссуды, полученные по соглашениям «репо»	3 882 101	3 499 310
Итого средства банков и Центрального банка Российской Федерации	182 782 619	64 200 137

(в тысячах российских рублей)

28. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость ссуд, полученных по соглашениям «репо», и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	4 040 270	4 020 707	13 308 277	13 745 551
Корпоративные акции	—	—	5 856 803	9 724 319
Облигации кредитных организаций	7 282 053	7 976 492	5 716 280	6 606 727
Корпоративные облигации	4 793 820	5 217 242	4 398 143	5 095 658
Корпоративные еврооблигации	7 701 352	8 583 530	—	—
Еврооблигации РФ	3 882 101	3 314 040	1 053 309	1 110 073
Еврооблигации кредитных организаций	9 835 283	10 889 157	141 873	168 402
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов	1 046 495	1 158 307	138 530	154 449
Итого	38 581 374	41 159 475	30 613 215	36 605 179

По состоянию на 31 декабря 2014 года ссуды, полученные по соглашениям «репо», имеют контрактный срок погашения 14 и 28 января 2015 года (31 декабря 2013 года: от 9 января 2014 года до 17 марта 2014 года).

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозит ЦБ РФ в сумме 13 548 545 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 004 438 тыс. рублей) обеспечен залогом прав требований по кредитным договорам юридических лиц, балансовой стоимостью 15 063 288 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 6 571 641 тыс. рублей) (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты кредитной организации в сумме 2 684 274 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: трех кредитных организаций в сумме 1 491 329 тыс. рублей) обеспечены залогом прав требований по кредитным договорам юридических лиц балансовой стоимостью 2 225 329 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 574 816 тыс. рублей) (Примечание 19).

29. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	271 646 381	167 488 399
Счета до востребования	157 443 609	63 550 106
Ссуды, полученные по соглашениям «репо»	—	2 630 111
Итого средства клиентов	429 089 990	233 668 616

На 31 декабря 2014 года средства клиентов в размере 114 167 081 тыс. руб. (26,6%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2013 года: 127 097 070 тыс. руб. (54,4%)).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела обязательств по ссудам, полученным по соглашениям прямого «репо».

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям «репо» и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	2 630 111	2 634 348
Итого	2 630 111	2 634 348

(в тысячах российских рублей)

29. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года ссуды, полученные по соглашениям «репо», имеют контрактные сроки погашения до 9 января 2014 года.

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Физические лица	187 197 334	71 651 233
Компании по управлению активами и инвестиционные компании	165 128 783	126 630 190
Транспорт и связь	12 018 565	2 253 092
Оптовая торговля	10 751 605	5 162 016
Региональные и местные бюджетные фонды	9 204 112	5 171 760
Предоставление услуг	8 572 315	2 183 920
Страхование	8 301 202	5 216 208
Производство	5 230 350	2 332 380
Операции с недвижимостью	5 177 086	1 879 240
Строительство коммерческой недвижимости	5 063 881	3 867 912
Строительство производственной недвижимости	4 336 506	2 701 536
Розничная торговля	2 196 731	1 317 268
Научная деятельность	943 329	624 491
Жилищное строительство	660 582	435 198
Сельское хозяйство	593 757	322 119
Электроэнергетика	510 519	609 911
Лизинг	279 058	118 005
Добыча драгоценных металлов	19 770	4 569
Прочие	2 904 505	1 187 568
Итого средства клиентов	429 089 990	233 668 616

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 187 197 334 тыс. руб. (31 декабря 2013 года – 71 651 233 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

30. Векселя выпущенные

Векселя выпущенные представлены следующим образом:

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2014 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года
Дисконтные векселя	–	4 494 590	–	8 377 655
Процентные векселя	2,8-20,3%	439 904	6,00-9,00%	212 766
Векселя к исполнению	–	85 477	–	22 979
Итого векселя выпущенные		5 019 971		8 613 400

По состоянию на 31 декабря 2014 года на выпущенные Группой векселя, номинированные в долларах США, начисляются проценты по ставкам от 2,8% до 6% годовых (31 декабря 2013 года: нет), по векселям, номинированным в российских рублях начисляются проценты по ставкам от 7% до 20,3% годовых (31 декабря 2013 года: от 6,00% до 9,00% годовых), дисконт с доходностью к погашению по векселям, номинированные в долларах США, от 1,15% до 1,58% годовых (31 декабря 2013 года: от 1,50% до 3,00% годовых) и дисконт с доходностью к погашению по векселям, номинированные в российских рублях, от 0,54% до 21% годовых (31 декабря 2013 года: от 1,99% до 11,74% годовых).

(в тысячах российских рублей)

31. Выпущенные облигации

Облигации по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, выпущенные на местном рынке, представлены следующим образом:

	Валюта	Дата выпуска (год)	Срок погашения (год)	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2014 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», БО-02	Рубли	2014	2017	22,00%	30 090 300		—
ИА ХМБ-2 01	Рубли	2014	2047	9,00%	6 614 770		—
Ипотечный агент ХМБ-1, «А»	Рубли	2013	2045	9,20%	3 767 392	9,20%	4 804 151
Петрокоммерц ИА-1	Рубли	2014	2046	8,75%	3 143 399		—
Облигации Банк «Открытие» БО-1.	Рубли	2014	2017	13,20%	3 006 921		—
Ипотечный агент Открытие 1 ЗАО, облигации жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя	Рубли	2013	2045	9,10%	2 188 587		—
Ипотечный агент Номос ЗАО, Облигации «НОМОС», обеспеченные ипотекой	Рубли	2012	2045	8,75%	1 934 844		—
					50 746 213		4 804 151

В декабре 2012 года Банком были выпущены облигации БО-1 совокупной номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в декабре 2017 года. Балансовая стоимость выпущенных ценных бумаг в обращении составила 3 006 921 тыс. руб. На облигации начисляется купон в размере 13,2%. В декабре 2014 года Группа выплатила купон по облигациям серии БО-1 на сумму 142 110 тыс. руб.

В декабре 2014 года Банком были выпущены облигации БО-2 совокупной номинальной стоимостью 30 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в декабре 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года выкупа по ofercie не было, все выпущенные ценные бумаги находились в обращении. На облигации начисляется купон в размере 22,00%. В марте 2015 года Группа выплатила купон по облигациям серии БО-1 на сумму 1 645 500 тыс. руб.

В сентябре 2013 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием в рамках сделки по секьюритизации (Примечание 20). Общая номинальная стоимость выпущенных облигаций на 31 декабря 2014 года составила 3 085 697 тыс. руб. Облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1», компанией специального назначения, которая включена в данную консолидированную финансовую отчетность. Облигации класса А с номинальной стоимостью по состоянию на 31 декабря 2014 года в сумме 2 169 140 тыс. руб. были размещены по открытой подписке через Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ», а облигации класса В номинальной стоимостью 916 557 тыс. руб. были выкуплены Группой. Облигации класса А имеют фиксированную купонную ставку 9,1% и срок погашения 25 февраля 2045 года В феврале 2015 года Группа выплатила купон по облигациям класса А на сумму 44 764 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая номинальная стоимость облигаций с ипотечным покрытием, выпущенных ЗАО «Ипотечный агент Номос», компанией специального назначения, которая включена в данную консолидированную финансовую отчетность, составила 3 161 194 тыс. руб. Облигации класса А с номинальной стоимостью по состоянию на 31 декабря 2014 года в сумме 1 910 110 тыс. руб. были размещены по открытой подписке через ОАО «Московская фондовая биржа ММВБ-РТС», а облигации класса В номинальной стоимостью 1 251 084 тыс. руб. были выкуплены Группой. Облигации класса А имеют фиксированную купонную ставку 8,75% и срок погашения 7 ноября 2045 года В феврале 2015 года Группа выплатила купон по облигациям класса А на сумму 38 771 тыс. руб.

Приобретение ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1» осуществлено в рамках интеграции розничного бизнеса Группы «Открытие». Банк приобрел в декабре 2014 года жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б» в полном объеме. Сумма сделки составила 975 596 тыс. руб. В связи с приобретением облигаций Банк подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в секьюритизации, а также обладает полномочиями и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении ипотечного агента с целью оказания влияния на величину дохода. В марте 2015 года Группа выплатила купон по облигациям класса А на сумму 63 383 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

31. Выпущенные облигации (продолжение)

В декабре 2014 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием в рамках сделки по секьюритизации. Общая номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 7 320 000 тыс. руб. Облигации были выпущены ЗАО «ИА ХМБ-2», компанией специального назначения, которая включена в данную консолидированную финансовую отчетность. Облигации класса А с номинальной стоимостью в сумме 4 392 000 тыс. руб. и облигации класса Б с номинальной стоимостью в сумме 2 196 000 тыс. руб. были размещены по закрытой подписке через Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ», а облигации класса В номинальной стоимостью 732 000 тыс. руб. были выкуплены Группой. Облигации класса А имеют фиксированную купонную ставку 9,0% и срок погашения 1 июля 2047 года. В феврале 2015 года Группа выплатила купон по облигациям класса А на сумму 80 518 тыс. руб.

В июле 2013 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием в рамках сделки по секьюритизации. Общая номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 6 512 753 тыс. руб. Облигации были выпущены ЗАО «ИА ХМБ-1», компанией специального назначения, которая включена в данную консолидированную финансовую отчетность. Облигации класса А с номинальной стоимостью в сумме 4 949 692 тыс. руб. были размещены по открытой подписке через Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ», а облигации класса Б номинальной стоимостью 1 563 061 тыс. руб. были выкуплены Группой. Облигации класса А имеют фиксированную купонную ставку 9,2% и срок погашения 25 августа 2045 года. В феврале 2015 года Группа выплатила купон по облигациям класса А на сумму 81 478 тыс. руб.

32. Прочие обязательства

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	1 383 786	979 531
Расчеты по срочным сделкам в иностранной валюте	95 188	6
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	284 944	—
Обязательства по взносам в АСВ	175 412	—
Обязательства по договорам финансовой аренды	113 124	—
Резерв по финансовым гарантиям (Примечание 35)	78 913	54 462
Неамортизированные комиссии по финансовым гарантиям	50 752	54 415
Начисленные расходы	39 114	72 494
	2 221 233	1 160 908
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	395 481	241 501
Резервы по прочим договорным и условным обязательствам	128 787	—
Авансы полученные	28 481	206 250
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2	39 270
Прочие обязательства	284 786	9 659
	837 537	496 680
Итого прочие обязательства	3 058 770	1 657 588

Обязательства по договорам финансовой аренды представлены следующим образом.

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	34 272	96 965	60 066	191 303
Финансовые расходы будущих периодов	16 830	44 081	17 267	78 178
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	17 442	52 884	42 799	113 125

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства по договорам финансовой аренды отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

33. Субординированные займы и еврооблигации

Субординированные займы и еврооблигации представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения (год)	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2014 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года
Субординированные еврооблигации	Долл. США	2023	9,15%	11 237 188	9,15%	6 538 529
Субординированный займ	Рубли	2019	6,50%	1 994 428	6,50%	1 994 703
Субординированный займ	Долл. США	2023	-	-	8,50%	1 064 157
Субординированный займ	Рубли	2025	10,00%	190 000	-	-
Субординированный займ	Рубли	2024	10,00%	200 000	-	-
Субординированный займ	Рубли	2025	12,50%	1 202 877	-	-
Субординированный займ	Рубли	2024	12,00%	170 500	-	-
Субординированный займ	Долл. США	2021	11,00%	4 238 454	-	-
Субординированный займ	Рубли	2024	8,80%	94 828	-	-
Субординированный займ	Долл. США	2020	10,00%	5 861 813	-	-
Субординированный займ	Рубли	2016	6,00%	60 000	-	-
Субординированный займ	Рубли	2016	8,00%	40 000	-	-
Итого субординированные займы и еврооблигации				25 290 088		9 597 389

В декабре 2014 года Группа привлекла субординированный займ у связанных сторон в долларах США в размере 75 000 тыс. долларов США сроком 7 лет с процентной ставкой, равной 11,00% годовых.

34. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 185 930 130 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 10 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Уставный капитал представлен в следующей таблице:

	Обыкновенные акции, штук	Номинальная стоимость	Корректировка на инфляцию	Привилегированные акции, штук	Номинальная стоимость	Итого
31 декабря 2012 года	104 990 000	10 499 000	782 369	10 000	1 000	11 282 369
31 декабря 2013 года	104 990 000	10 499 000	782 369	10 000	1 000	11 282 369
Эффект от объединения	8 094 013	8 094 013	558 576	-	-	8 652 589
31 декабря 2014 года	185 930 130	18 593 013	1 340 945	10 000	1 000	19 934 958

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Привилегированные акции предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Размер дивидендов по привилегированным акциям установлен в размере 8% годовых. Если сумма дивидендов, выплачиваемая Банком по каждой обыкновенной акции, превышает сумму, подлежащую выплате в качестве дивидендов по каждой привилегированной акции, размер дивидендов по каждой привилегированной акции должен быть увеличен до размера дивидендов, выплачиваемого по каждой обыкновенной акции. Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка. Акционеры – владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты дивидендов по указанным акциям в полном размере. Все привилегированные акции являются некумулятивными.

(в тысячах российских рублей)

34. Уставный капитал (продолжение)

Подлежащие распределению среди акционеров средства ограничены суммой средств Банка, информация о которых отражена в официальной отчетности по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства и который может быть использован согласно решению совета директоров для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия других средств. Данный резерв создан в соответствии с уставом, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

35. Договорные и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группой был сформирован резерв на потери по финансовым гарантиям и аккредитивам в сумме 78 913 тыс. рублей и 54 462 тыс. рублей соответственно (Примечание 35). Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору (Базель I).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

		31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Номинальная	Сумма,	Номинальная	Сумма,
	Прим.	сумма	взвешенная	сумма	взвешенная
Условные обязательства и обязательства по ссудам			с учетом		с учетом
Выданные финансовые гарантии и аналогичные обязательства		53 250 918	52 183 498	39 015 262	25 825 826
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		26 137 776	4 144 396	29 169 370	—
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		1 911 094	955 547	585 409	165 205
Резерв по финансовым гарантиям	32	(78 913)	—	(54 462)	—
Гарантийные депозиты		(747 099)	—	(564 324)	—
Векселя в обеспечении		(320 320)	—	(132 381)	—
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам		80 153 456	57 283 441	68 018 874	25 991 031

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1 891 412 351 штук и 951 697 424 штук соответственно.

(в тысячах российских рублей)

35. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Группа не формировала по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года резерв возможных выплат по искам. Руководство считает, что в результате разбирательств по претензиям Группа не понесет существенных убытков.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, а также частые и в ряде случаев мало предсказуемые изменения, с возможностью их ретроспективного применения. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода не представляются возможными.

В течение 2014 года Банк осуществлял операции по реструктуризации дебиторской задолженности. В настоящий момент налоговое законодательство сформулировано недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим, порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям может быть оспорен налоговыми органами.

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

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц, налога на добавленную стоимость к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства по сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2014 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2014 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены.

В 2014 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, Банк в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2014 году, соответствуют рыночному уровню цен. В силу требований налогового законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, предоставить надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовить документацию, обосновывающую применение рыночных цен в рамках «контролируемых» сделок.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2014 года соответствующие положения законодательства нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

(в тысячах российских рублей)

35. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Операционная среда

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть, значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

36. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые предприятия, дочерние предприятия и другие дочерние предприятия одной материнского предприятия);
- (б) ассоциированные предприятия – предприятия, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть лица, уполномоченные и ответственные за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- (д) предприятия, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанных в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и предприятия, которые имеют общего с Группой ключевого члена управления;
- (е) стороны, осуществляющие совместный контроль над Группой;
- (ж) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- (з) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

(в тысячах российских рублей)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года, представлена далее:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты			255 561 915			87 151 290
- Акционеры	138 593 915	16,00%		36 523 372	9,10%	
- прочие связанные стороны	211 937	—		2 588 653	—	
Суды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям			13 310 988			—
- Акционеры	83 838	0,00%		—	—	
- прочие связанные стороны	101 325	0,00%		—	—	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			32 106 026			37 390 296
- Акционеры	3 397 139	10,00%		2 169 382	8,95%	
- прочие связанные стороны	4 965 632	—		—	—	
Суды, предоставленные клиентам			379 225 657			218 924 130
- Акционеры	13 300 000	12,96%		800 000	11,00%	
- Компании под общим контролем	—	—		23 444	10,31%	
- ключевой управленческий персонал	669 296	14,92%		—	—	
- прочие связанные стороны	2 057 781	18,19%		2 568 268	11,99%	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам			(20 823 524)			(8 832 109)
- Акционеры	(24 025)	—		—	—	
- ключевой управленческий персонал	(37)	—		(13)	—	
- прочие связанные стороны	(9 833)	—		(11)	—	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			51 684 678			
- Акционеры	5 271 359	10,75%		—	—	
- прочие связанные стороны	312 882	0,00%		—	—	
Прочие активы			3 890 085			4 339 484
- Акционеры	58 313	—		83	—	
- Компании под общим контролем	395	—		—	—	
- ключевой управленческий персонал	578	—		3	—	
- прочие связанные стороны	65 076	—		682	—	
Резервы под обесценение по прочим активам			(1 808 203)			(274 314)
- Акционеры	(0)	—		—	—	
- Компании под общим контролем	(1)	—		—	—	
- ключевой управленческий персонал	(1)	—		(3)	—	
- прочие связанные стороны	(48)	—		—	—	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			23 223 311			2 024 706
- Акционеры	324 823	—		519	—	
- прочие связанные стороны	524 059	—		84 785	—	
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации			182 782 619			64 200 137
- Акционеры	2 286 761	4,00%		4 376 251	0,50%	
- прочие связанные стороны	101 738	—		13 795	—	
Средства клиентов			429 089 990			233 668 616
- Акционеры	913 226	7,34%		—	—	
- Компании под общим контролем	33 736	0,00%		1 898	—	
- ключевой управленческий персонал	417 614	9,99%		425 453	6,15%	
- прочие связанные стороны	63 337 202	8,41%		180 544	7,48%	
Прочие обязательства			3 058 770			1 657 588
- Акционеры	67 661	—		—	—	
- ключевой управленческий персонал	95 109	—		105 463	—	
- прочие связанные стороны	4 115	—		24 717	—	
Субординированные займы и еврооблигации			25 290 088			
- Акционеры	6 001 831	17%		—	—	
- прочие связанные стороны	5 961 533	13%		—	—	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям			26 137 776			29 169 370
- Акционеры	9 500	—		500 000	—	
- ключевой управленческий персонал	31 097	—		20 824	—	
- прочие связанные стороны	225 539	—		7 875	—	
Гарантии и поручительства полученные						
- Акционеры	4 377 182	—		—	—	

(в тысячах российских рублей)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, отражены следующие суммы, возникшие в результате операций со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:				
- заработная плата и вознаграждения	(346 225)		(108 885)	
- премии	(241 863)		(113 190)	
	(588 088)		(222 075)	
		(11 212 588)		(7 721 110)
	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Процентные доходы		37 827 685		30 425 299
- Акционеры	2 791 561		1 131 180	
- Ключевой управленческий персонал	6 337		2 461	
- Прочие связанные стороны	317 111		917 843	
Процентные расходы		(22 353 777)		(18 032 237)
- Акционеры	(470 106)		(163 329)	
- Ключевой управленческий персонал	(18 276)		(17 015)	
- Прочие связанные стороны	(120 609)		(8 190)	
Формирование резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		(3 446 656)		(2 337 937)
- Акционеры	(11 523)		-	
- Компании под общим контролем	-		-	
- Ключевой управленческий персонал	42		-	
- Прочие связанные стороны	(4 359)		343	
Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами		(4 186 284)		122 399
- Акционеры	2 539 026		(104 369)	
- Компании под общим контролем	(2)		-	
- Ключевой управленческий персонал	(109 581)		(14 908)	
- Прочие связанные стороны	2 396 409		76 732	
Прочие расходы		(285)		(374)
- Ключевой управленческий персонал	136		-	
- Прочие связанные стороны	-		17	
Доходы по услугам и комиссии полученные		5 954 765		4 122 776
- Акционеры	146 607		89 369	
- Компании под общим контролем	73		9	
- Ключевой управленческий персонал	1 171		284	
- Прочие связанные стороны	954 143		46 077	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(1 454 795)		(871 418)
- Акционеры	(110 400)		(3 018)	
- Прочие связанные стороны	(2 247)		(17 091)	
Чистая прибыль/убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(307 709)		(25 861)
- Акционеры	92 234		-	
- Ключевой управленческий персонал	-		2	
Прочие расходы от обесценения		(208 208)		-
- Компании под общим контролем	(1)		-	
- Ключевой управленческий персонал	2		-	
- Прочие связанные стороны	11		-	
Прочие доходы		476 202		413 345
- Акционеры	34 504		2 803	
- Компании под общим контролем	-		-	
- Ключевой управленческий персонал	277		58	
- Прочие связанные стороны	19 325		2 052	
Операционные расходы		(11 212 846)		(7 721 110)
- Акционеры	(11 650)		(5 810)	
- Компании под общим контролем	(21 329)		(1 520)	
- Ключевой управленческий персонал	(202)		(251 343)	
- Прочие связанные стороны	(40 723)		(31 558)	

(в тысячах российских рублей)

37. Информация по сегментам

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 Группа определила в качестве основных операционных сегментов:

1. Корпоративный бизнес – обслуживание корпоративных клиентов крупного бизнеса, включая кредитование, прием депозитов, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции.
2. Малый и средний бизнес: кредитование компаний малого и среднего бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции.
3. Розничный бизнес – обслуживание физических лиц, а именно потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные операции.
4. Операции на финансовых рынках – торговля ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами, операции с производными финансовыми инструментами, выпуск долговых ценных бумаг, прочие инвестиционно-банковские услуги.
5. Прочее – прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей информации по данным сегментам. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по операционным сегментам, скорректированным на межсегментные перераспределения. Информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений в операционной деятельности, по распределению ресурсов и оценке результатов деятельности.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а также по классу клиентов, а не по географическому признаку.

У Группы отсутствует клиент или группа клиентов под общим контролем, который(ая) приносит Банку более 10% от выручки, определяемого как сумма процентного и комиссионного дохода.

(в тысячах российских рублей)

37. Информация по сегментам (продолжение)

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Операции на финан- совых рынках</i>	<i>Прочее</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 371 053	5 996 492	36 104 915	210 089 455		255 561 915
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 049 426	292 422	1 611 646	552 676		3 506 170
Драгоценные металлы	—	—	11 970	66 220	—	78 190
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—	—	4 136 195	9 174 793	—	13 310 988
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям по договорам «репо»				2 168 122		2 168 122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	—	32 106 026	—	32 106 026
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	2 907 546	—	2 907 546
Ссуды, предоставленные клиентам	125 068 412	34 612 422	174 246 194	18 544 429		352 471 457
Ссуды, предоставленные клиентам, заложенные по договорам «репо»		—	—	5 930 676	—	5 930 676
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	51 684 678	—	51 684 678
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	18 698 894	—	18 698 894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	8 917 403	—	8 917 403
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	389 327	—	389 327
Активы, предназначенные для продажи	5 792 258	—	42 901	—	282 960	6 118 119
Основные средства и нематериальные активы	812 462	1 425 539	6 693 535	287 311	1 367 514	10 586 361
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	291 339	291 339
Гудвил	23 789	59 351	1 107 238	—	—	1 190 378
Инвестиционная недвижимость	651 680	—	—	4 692 771	174 300	5 518 751
Прочие активы	1 180 643	3 375	199 960	92 488	2 413 619	3 890 085
Итого активы	137 949 723	42 389 601	224 154 554	366 302 815	4 529 732	775 326 425
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	—	23 223 311	—	23 223 311
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	742 801	189 484	161 712	181 688 622	—	182 782 619
Средства клиентов	128 430 225	35 787 050	197 235 509	67 637 206	—	429 089 990
Векселя выпущенные	1 346 325	373 462	17 961	3 282 223	—	5 019 971
Облигации	—	—	17 648 993	33 097 220	—	50 746 213
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	284 885	112 537	499 146	410 221	1 751 981	3 058 770
Субординированные займы и еврооблигации	—	—	—	—	25 290 088	25 290 088
Итого обязательства	130 804 236	36 462 533	215 563 321	309 338 803	27 042 069	719 210 962
Капитальные затраты	73 170	97 462	352 280	19 543	66 954	609 409

(в тысячах российских рублей)

37. Информация по сегментам (продолжение)

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	31 декабря 2013 года
Активы						
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	1 416 800	123 488	10 985 289	74 625 713	—	87 151 290
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 077 846	83 210	475 987	361 128	—	1 998 171
Драгоценные металлы	—	—	10 100	—	—	10 100
Суды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—	—	520 031	12 330 170	—	12 850 201
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	—	7 875 088	—	7 875 088
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	29 515 208	—	29 515 208
Суды, предоставленные клиентам	102 450 741	17 407 199	79 051 507	11 182 574	—	210 092 021
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	85 162	390 176	—	475 338
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	4 893 925	4 893 925
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	—	72 586	72 586
Требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	103 738	103 738
Инвестиционная недвижимость	1 388 015	—	—	—	195 874	1 583 889
Прочие активы	1 376 868	62 488	164 479	1 209 958	1 178 791	3 992 584
Итого активы	107 710 270	17 676 385	91 292 555	137 490 015	6 444 914	360 614 139
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	—	2 024 706	—	2 024 706
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	1 807 268	564 349	184 629	61 643 891	—	64 200 137
Средства клиентов	148 338 019	10 989 044	71 613 937	2 727 616	—	233 668 616
Векселя выпущенные	2 810 028	538 687	22 948	5 241 737	—	8 613 400
Облигации	—	—	4 804 151	—	—	4 804 151
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	700 904	700 904
Прочие обязательства	456 239	159 286	375 197	118 839	548 027	1 657 588
Субординированные займы и еврооблигации	—	—	—	9 597 389	—	9 597 389
Итого обязательства	153 411 554	12 251 366	77 000 862	81 354 178	1 248 931	325 266 891
Капитальные затраты	64 768	56 032	247 026	12 241	35 315	415 382

(в тысячах российских рублей)

37. Информация по сегментам (продолжение)

Доходы и расходы отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены ниже:

	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	12 362 012	2 665 455	15 346 890	7 453 328		37 827 685
Процентные расходы	(10 515 011)	(328 969)	(5 312 748)	(5 909 753)	(287 296)	(22 353 777)
Расчеты между сегментами	3 971 264	(734 979)	(2 083 296)	(1 399 178)	246 189	—
Чистый процентный доход	5 818 265	1 601 507	7 950 846	144 397	(41 107)	15 473 908
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	528 555	(542 322)	(3 432 889)	—	—	(3 446 656)
Чистый процентный доход после формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6 346 820	1 059 185	4 517 957	144 397	(41 107)	12 027 252
Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами:	(34 261)	31 117	434 272	(4 617 412)	—	(4 186 284)
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	815 945	842 260	3 779 994	516 566	—	5 954 765
Доходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 220)	(18 762)	(1 131 399)	(301 414)	—	(1 454 795)
Расходы по услугам и комиссиям	(251 203)	(11 857)	(121 264)	(987)	177 103	(208 208)
Прочие расходы от обесценения (убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	(3 082)	—	—	537	(3 520)	(6 065)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	—	—	—	(307 709)	—	(307 709)
Прочие доходы	175 162	3 365	189 894	98 001	9 780	476 202
Чистые непроцентные доходы	699 341	846 123	3 151 497	(4 612 418)	183 362	267 906
Операционные доходы	7 046 161	1 905 308	7 669 454	(4 468 021)	142 256	12 295 158
Операционные расходы	(1 285 234)	(1 592 174)	(6 148 404)	(552 990)	(1 634 044)	(11 212 846)
Расходы по операциям цессии	—	751	(604 035)	—	—	(603 284)
Восстановление убытка от обесценения основных средств	—	—	—	—	(18 773)	(18 773)
Прибыль от выбытия дочерней компании	—	—	—	343 567	—	343 567
Прибыль до налогообложения	5 760 927	313 885	917 015	(4 677 444)	(1 510 561)	803 822
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	—	(247 864)	(247 864)
Чистая прибыль	5 760 927	313 885	917 015	(4 677 444)	(1 758 425)	555 958
Начисление амортизации за период (Примечание 12)	50 776	57 943	236 667	12 196	72 607	430 189

(в тысячах российских рублей)

37. Информация по сегментам (продолжение)

Доходы и расходы отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены ниже:

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Прочее</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2013 года</i>
Процентные доходы	12 483 063	2 633 627	10 437 760	4 870 849	—	30 425 299
Процентные расходы	(9 229 391)	(260 372)	(4 333 799)	(4 208 675)	—	(18 032 237)
Расчеты между сегментами	1 144 612	(850 453)	(460 835)	166 676	—	—
Чистый процентный доход	4 398 284	1 522 802	5 643 126	828 850	—	12 393 062
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(911 686)	(238 167)	(1 188 084)	—	—	(2 337 937)
Чистый процентный доход после формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 486 598	1 284 635	4 455 042	828 850	—	10 055 125
Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами:	90 254	12 549	88 719	(69 123)	—	122 399
Операции с иностранной валютой	90 254	12 549	88 793	327 551	—	519 147
Операции с ценными бумагами	—	—	—	(345 466)	—	(345 466)
Операции с драгоценными металлами	—	—	(74)	(68 167)	—	(68 241)
Прочие производные финансовые инструменты	—	—	—	16 959	—	16 959
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	870 111	499 599	1 867 416	14 232	—	3 251 358
Доходы по услугам и комиссии полученные	890 413	499 611	2 604 279	128 473	—	4 122 776
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(20 302)	(12)	(736 863)	(114 241)	—	(871 418)
Прочие расходы от обесценения (убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	55 490	(6 034)	(60 650)	(2 334)	(12 333)	(25 861)
Прочие доходы	(197 527)	—	—	—	(3 357)	(200 884)
Чистые непроцентные доходы	109 368	16 655	134 102	45 754	107 466	413 345
Операционные доходы	4 414 294	1 807 404	6 484 629	817 379	91 776	13 615 482
Операционные расходы	(1 451 930)	(936 406)	(4 188 499)	(544 356)	(600 293)	(7 721 484)
Восстановление убытка от обесценения основных средств	—	—	—	—	19 400	19 400
Прибыль до налогообложения	2 962 364	870 998	2 296 130	273 023	(489 117)	5 913 398
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	—	(1 301 731)	(1 301 731)
Чистая прибыль	2 962 364	870 998	2 296 130	273 023	(1 790 848)	4 611 667
Прочий совокупный доход						
Статьи которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков						
Переоценка основных средств	—	—	—	—	151 945	151 945
Отложенный налог относящийся к переоценке основных средств	—	—	—	—	(28 701)	(28 701)
Статьи которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:						
Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи:						
Прибыль от изменения справедливой стоимости за период	—	—	—	31 397	—	31 397
Эффект отложенного налога на прибыль	—	—	—	(6 279)	—	(6 279)
Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	—	—	—	25 118	123 244	148 362
Итого совокупный доход/(убыток)	2 962 364	870 998	2 296 130	298 141	(1 667 604)	4 760 029
Начисление амортизации за период (Примечание 12)	(49 176)	(42 543)	(187 559)	(9 294)	(26 813)	(315 385)

(в тысячах российских рублей)

38. Справедливая стоимость

Методология оценки

Группа использует различные подходы для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым нет информации о котировках на активных рынках. Такие подходы включают: метод сравнительных продаж на основе рыночных цен для аналогичных финансовых инструментов, метод определения текущей стоимости путем дисконтирования будущих денежных потоков актива или обязательства по процентной ставке, скорректированной с учетом риска.

Основные входные параметры, используемые при оценке таких инструментов, представлены ниже. При отсутствии значений на промежуточные и будущие даты применяются методы интерполяции и экстраполяции. Справедливая стоимость, полученная в результате применения описанных выше подходов к оценке, может в значительной степени зависеть от выбранного подхода к оценке, а также от предположений о сумме и времени денежных потоков, дисконтных ставок и уровне кредитного риска.

- ▶ Котировки облигаций – общедоступные котировки по государственным облигациям, определенным корпоративным облигациям и некоторым ипотечным продуктам.
- ▶ Процентные ставки – в основном базовые процентные ставки или внутренние ставки Группы, действующие на отчетную дату, а также процентные ставки на рынках облигаций, свопов и фьючерсном рынке.
- ▶ Валютные курсы – доступные курсы основных мировых валют по контрактам спот, форвардным и фьючерсным контрактам.
- ▶ Акции и индексы акций – котировки, доступные по акциям, котирующимся на основных мировых биржах и индексам по таким акциям, за исключением акций, которые не котируются и не могут быть надежно оценены, и которые отражаются по балансовой стоимости.
- ▶ Цены на товары – многие товары активно торгуются на условиях контрактов спот, форвардных и фьючерсных контрактов на Лондонской, Нью-Йоркской биржах и других финансовых центрах.

При определении обоснованной справедливой стоимости, если необходимо, руководство Группы применяет корректировки к информации о ценах, полученных из названных выше источников. В дальнейшем, на постоянной основе Группа оценивает корректность каждой используемой модели.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и основные допущения применяются для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ В силу краткосрочного характера и возможных ограничений на данный тип активов, текущая балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ и обязательных резервов в ЦБ РФ считается корректной оценкой их справедливой стоимости.
- ▶ Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, включая финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется на основе рыночных котировок на активном рынке на отчетную дату. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой и драгоценными металлами основывается на форвардной кривой котировок курсов, предоставляемой одной из ведущих компаний – поставщиков финансовой отчетности для профессиональных участников финансовых рынков.
- ▶ Балансовая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, и ссуд, предоставленных клиентам, со сроком погашения в течение одного квартала от отчетной даты считается справедливой стоимостью для них. Справедливая стоимость других ссуд оценивается на основе текущих рыночных процентных ставок на аналогичные продукты, за вычетом резервов под обесценение, рассчитанных на основании справедливой стоимости.
- ▶ Справедливая стоимость векселей и облигаций портфеля категории инвестиций, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок, за исключением векселей, не имеющих рыночных котировок. Инвестиции в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок, оцениваются по фактическим затратам, так как их справедливая стоимость не может быть корректно определена. Справедливая стоимость векселей оценивается на основе данных о текущей рыночной доходности аналогичных векселей.

Прочие финансовые активы и обязательства преимущественно представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, поэтому их балансовая стоимость считается корректной оценкой справедливой стоимости для данных статей.

(в тысячах российских рублей)

38. Справедливая стоимость (продолжение)**Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

Балансовая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков) со сроком погашения в течение одного квартала от отчетной даты считается для них справедливой стоимостью. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе текущих рыночных ставок, предлагаемых по аналогичным депозитам.

В силу краткосрочного характера и возможных ограничений на данный тип обязательств, текущая балансовая стоимость текущих счетов клиентов считается корректной оценкой их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций, субординированных займов и еврооблигаций и векселей определяется на основе рыночных котировок. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

Информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств представлена ниже:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	255 561 915	255 561 915	87 151 290	87 151 290
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 506 170	3 506 170	1 998 171	1 998 171
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	13 310 988	13 295 634	12 850 201	12 850 201
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям по договорам «репо»	2 168 122	2 046 209	—	—
Ссуды, предоставленные клиентам	352 471 457	332 983 537	210 092 021	213 157 980
Ссуды, заложенные по договорам «репо»	5 930 676	5 321 180	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 917 403	8 917 403	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	389 327	389 327	—	—
Обязательства				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	182 782 619	182 782 619	64 200 137	64 877 303
Средства клиентов	429 089 990	413 495 967	233 668 616	240 568 218
Векселя выпущенные	5 019 971	4 988 484	8 613 400	8 631 903
Облигации	50 746 213	49 551 630	4 804 151	4 853 430
Субординированные займы и еврооблигации	25 290 088	22 500 709	9 597 389	9 749 933

(в тысячах российских рублей)

38. Справедливая стоимость (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости**

Для целей представления информации финансовые и нефинансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, по которым все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и существенными для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых и нефинансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые данные (Уровень 3)	
31 декабря 2014 года				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Драгоценные металлы	78 190	–	–	78 190
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 338 995	28 767 031	–	32 106 026
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	2 907 546	–	–	2 907 546
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47 100 942	3 315 681	1 268 055	51 684 678
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	18 698 894	–	–	18 698 894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 917 403	–	–	8 917 403
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	389 327	–	–	389 327
Земельные участки, здания, сооружения	–	–	8 044 609	8 044 609
Инвестиционная недвижимость	–	–	5 518 751	5 518 751
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	255 561 915	–	–	255 561 915
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 506 170	–	–	3 506 170
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	–	434 269	12 861 365	13 295 634
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям по договорам «репо»	–	2 046 209	–	2 046 209
Ссуды, предоставленные клиентам	–	2 649 311	330 334 226	332 983 537
Ссуды, предоставленные клиентам, заложенные по договорам «репо»	–	5 321 180	–	5 321 180

(в тысячах российских рублей)

38. Справедливая стоимость (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активном рынке (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые данные (Уровень 3)</i>	
31 декабря 2014 года				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	23 223 311	—	23 223 311
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	—	—	182 782 619	182 782 619
Средства клиентов	—	—	413 495 967	413 495 967
Выпущенные векселя	—	—	4 988 484	4 988 484
Облигации	49 551 630	—	—	49 551 630
Субординированные займы и еврооблигации	8 447 808	—	14 052 901	22 500 709
31 декабря 2013 года				
	<i>Котировки на активном рынке (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2013 года				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Драгоценные металлы	10 100	—	—	10 100
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 972 613	1 902 475	—	7 875 088
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	29 515 208	—	—	29 515 208
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	85 162	—	390 176	475 338
Земельные участки, здания, сооружения	—	—	4 024 081	4 024 081
Инвестиционная недвижимость	—	—	1 583 889	1 583 889
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	87 151 290	—	—	87 151 290
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 998 171	—	—	1 998 171
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—	12 850 201	—	12 850 201
Ссуды, предоставленные клиентам	—	213 157 980	—	213 157 980

(в тысячах российских рублей)

38. Справедливая стоимость (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

	31 декабря 2013 года			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые данные (Уровень 3)	
31 декабря 2013 года				
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	(2 024 706)	—	(2 024 706)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	—		(64 877 303)	(64 877 303)
Средства клиентов	—		(240 568 218)	(240 568 218)
Выпущенные векселя	(7 358 091)		(1 273 812)	(8 631 903)
Облигации	(4 853 430)		—	(4 853 430)
Субординированные займы и еврооблигации	(6 669 794)		(3 080 139)	(9 749 933)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями, инвестициями в паевые инвестиционные фонды и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей)

38. Справедливая стоимость (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)***Инвестиционная недвижимость*

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости.

Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, 31 декабря 2014 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках аккредитованным независимым оценщиком.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2014 года	Эффект объединения	Доходы (расходы), признанные в консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	Доходы (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобре- тения	На 31 декабря 2014 года
Активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	390 176	1 540 196	5 889	(463 378)	(204 828)	—	1 268 055
Земля и здания (основные средства)	4 024 081	3 925 114	(18 773)	312 121	(198 297)	363	8 044 609
Инвестиционная недвижимость	1 583 889	4 744 988	(6 065)	—	(804 061)	—	5 518 751
Итого активы уровня 3	5 998 146	10 210 298	(18 949)	(151 257)	(1 207 186)	363	14 831 415
Итого уровень 3	5 998 146	10 210 298	(18 949)	(151 257)	(1 207 186)	363	14 831 415

(в тысячах российских рублей)

38. Справедливая стоимость (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

	На 1 января 2013 года	Доходы (расходы), признанные в консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия/ Продажи	Приобре- тени	На 31 декабря 2013 года
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	390 176	–	–	–	–	390 176
Инвестиционная недвижимость	1 297 680	(200 884)	–	(168 320)	655 413	1 583 889
Земля и здания (основные средства)	3 960 973	19 400	151 945	(108 237)	–	4 024 081
Итого финансовые активы уровня 3	5 648 829	(181 484)	151 945	(276 557)	655 413	5 998 146
Итого уровень 3	5 648 829	(181 484)	151 945	(276 557)	655 413	5 998 146

На 31 декабря 2014 года доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка составляют:

	2014 год			2013 год		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Прочие расходы от обесценения	531	–	531	–	–	–
Торговый доход (расход) от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	–	5 359	5 359	–	–	–

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюда- емые исходные данные	Диапазон (средневзве- шенное значение)
31 декабря 2014 года				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	264 146	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные акции	382 183	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	621 726	Дисконтирован- ные денежные потоки	Ставка кредитного риска	19,41%-25,15%
31 декабря 2013 года				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Паи закрытых инвестиционных фондов	390 176	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо

(в тысячах российских рублей)

38. Справедливая стоимость (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 268 055	(7 303)	390 176	—

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении паев, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала стоимость базового актива, составляющего имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем увеличения на 1% ставки дисконтирования, применяемой к расчету стоимости базового актива, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 2 641 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: отсутствуют).

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении корпоративных облигаций, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о кредитном риске эмитента, путем увеличения значения ставки дисконтирования на 3%, что находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 4 662 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: отсутствуют).

(в тысячах российских рублей)

39. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

		Торговые ценные бумаги (А)		Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (А)		Инвестиции, удерживаемые до погашения (А)		Ссуды и средства, предостав- ленные банкам и прочим финансовым органи- зациям	Ссуды, предоставленные клиентам (В) (С)		
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Кредиты со сроком погашения свыше 90 дней	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
2014 год											
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	388 168	2 519 378	7 624 498	11 074 396	92 704	296 623	2 168 122	5 930 676		30 094 565
	Прочие									21 745 195	21 745 195
Итого		388 168	2 519 378	7 624 498	11 074 396	92 704	296 623	2 168 122	5 930 676	21 745 195	51 839 760
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	(389 933)	(2 332 994)	(8 158 704)	(10 121 504)	(71 113)	(216 576)	(1 883 497)	(4 745 812)		(27 920 133)
	Прочие									(17 648 992)	(17 684 922)
Итого		(389 933)	(2 332 994)	(8 158 704)	(10 121 504)	(71 113)	(216 576)	(1 883 497)	(4 745 812)	(17 648 992)	(45 569 125)
Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов											
Справедливая стоимость активов	Прочие									18 975 798	18 975 798
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Прочие									(16 505 550)	(16 505 550)
Нетто-позиция										2 470 248	2 470 248

39. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)

		Торговые ценные бумаги		Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		Инвестиции, удерживаемые до погашения		Кредиты клиентам	
		(A)	(A)	(A)	(A)	(A)	(A)	(B) (C)	
	Переданный финансовый актив	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Ипотечные кредиты	Итого
2013 год									
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	17 644 421	11 870 787	—	—	—	—		29 515 208
	Прочие	—	—	—	—	—	—	5 952 607	5 952 607
Итого		17 644 421	11 870 787	—	—	—	—	5 952 607	35 467 815
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	(17 130 227)	(10 256 296)	—	—	—	—		(27 386 523)
	Прочие	—	—	—	—	—	—	(4 804 151)	(4 804 151)
Итого		(17 130 227)	(10 256 296)	—	—	—	—	(4 804 151)	(32 190 674)
Для обязательств с правом регресса исключительно в отношении переданных активов									
Справедливая стоимость активов	Прочие							5 873 878	5 873 878
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	Прочие							(4 853 430)	(4 853 430)
Нетто-позиция								1 020 448	1 020 448

(в тысячах российских рублей)

39. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)***Договоры «репо»*

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

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Операции секьюритизации

В декабре 2014 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием в рамках сделки по секьюритизации. Общая номинальная стоимость на 31 декабря 2014 года 7 320 000 тыс. руб. Облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2», компанией специального назначения, которая включена в данную консолидированную финансовую отчетность. Облигации класса А номинальной стоимостью 4 392 000 тыс. руб. и облигации класса Б номинальной стоимостью 2 196 000 тыс. руб. были размещены по открытой подписке через Московскую биржу, а облигации класса В номинальной стоимостью 732 000 тыс. руб. были выкуплены Группой. Облигации класса А и Б имеют фиксированную купонную ставку 9% и срок погашения 1 июля 2047 года.

40. Взаимозачет финансовых обязательств

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер признанных финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении – Финансовые инструменты	Чистая сумма
31 декабря 2014 года					
Финансовые активы					
Производные финансовые активы	28 767 041	—	28 767 041	(15 685 938)	13 081 103
Прочие финансовые инструменты	91 965	—	91 965	(38 492)	53 473
Итого	28 859 006	—	28 859 006	(15 724 430)	13 134 576
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	(23 223 321)	—	(23 223 321)	15 685 938	(7 537 383)
Прочие финансовые инструменты	(95 188)	—	(95 188)	38 492	(56 696)
Итого	(23 318 509)	—	(23 318 509)	15 724 430	(7 594 079)

(в тысячах российских рублей)

40. Взаимозачет финансовых обязательств (продолжение)

	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении – Финансовые инструменты	Чистая сумма
31 декабря 2013 года					
Финансовые активы					
Производные финансовые активы	1 891 678	–	1 891 678	(738 972)	1 152 706
Прочие финансовые инструменты	1 186	–	1 186	–	1 186
Итого	1 892 864	–	1 892 864	(738 972)	1 153 892
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	(2 024 706)	–	(2 024 706)	738 972	(1 285 734)
Прочие финансовые инструменты	(6)	–	(6)	–	(6)
Итого	(2 024 712)	–	(2 024 712)	738 972	(1 285 740)

41. Управление капиталом

В целях расчета норматива достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения I различают 2 уровня капитала:

- ▶ Капитал 1-го уровня – это основной капитал, который включает оплаченный уставный капитал (за минусом балансовой стоимости собственных выкупленных акций), неконтролирующую долю в капитале дочерних предприятий и нераспределенную прибыль (с учетом созданных резервов), за минусом определенных вычетов, таких как гудвил.
- ▶ Капитал 2-го уровня – это «добавочный» капитал Банка, который включает субординированный долг, гибридные инструменты, сочетающие характеристики как капитала, так и долговых инструментов, и определенные фонды переоценки, такие как фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и фонд положительной переоценки основных средств.

В таблице ниже представлена структура капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения I и нормативы достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Капитал 1-го уровня	56 924 531	34 163 136
Капитал 2-го уровня	23 220 445	10 789 142
Итого капитал	80 144 976	44 952 278
Активы, взвешенные с учетом риска	600 411 377	267 508 737
Норматив общей достаточности капитала	13,35%	16,80%
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	9,48%	12,77%

Норматив общей достаточности капитала превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением 1988 года. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк и его дочерние предприятия выполняли требования Базельского соглашения по капиталу.

Общая политика управления капиталом Группы нацелена на оптимизацию величины капитала, необходимого для развития с одной стороны, и соблюдения норматива достаточности капитала для защиты Группы от неблагоприятных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности, с другой. Политика управления капиталом поддерживается акционерами и стратегией долгосрочного развития Группы.

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками

Система управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Функции управления рисками включают:

- ▶ организационную структуру управления рисками – систему органов и подразделений Группы, задействованных в процессе управления рисками;
- ▶ систему идентификации и оценки рисков;
- ▶ систему мониторинга и минимизации рисков;
- ▶ систему внутреннего контроля.

Группа придает важное значение эффективному функционированию системы риск-менеджмента. Политика Группы по управлению рисками нацелена на анализ и оперативное управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его 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. Группа внедрила процедуру рассмотрения отчета о состоянии рисков на совете директоров. Показатели по рискам включены в стратегию развития деятельности Группы. При расчете показателей по рискам учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления рисками осуществляет независимое структурное подразделение – Управление рисков и финансового контроля. Подразделения по управлению рисками отчитываются руководителю Управления рисков и финансового контроля и независимы от бизнес-подразделений. Управление рисков и финансового контроля совместно с другими подразделениями (Кредитный Комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и др.) осуществляет постоянный контроль и мониторинг ситуации на финансовых рынках и в реальном секторе экономики, оперативно реагирует на изменение рыночных условий и осуществляет мероприятия, необходимые для поддержания рисков на приемлемом уровне и минимизации потенциальных убытков.

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

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков и финансового контроля проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с бизнес-подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Основные риски, присущие деятельности Группы:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ рыночный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ операционный риск.

Банк осуществляет контроль всех хозяйственных операций дочерних предприятий, утверждает бюджет и осуществляет последующий контроль за его исполнением. Осуществление финансовых операций дочерними структурами происходит только с санкционирования материнского предприятия – Банка.

В политике Группы по управлению рисками не произошло существенных изменений, за исключением тех, которые были раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа представила следующую информацию, относящуюся к политике управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск в Группе ограничивается путем:

- ▶ внедрения процедуры принятия решений, предусматривающей кроме оценки рисков со стороны бизнес-подразделений (кредитных служб, служб, осуществляющих управление межбанковскими операциями, управление портфелем ценных бумаг), независимое рассмотрение и мониторинг со стороны независимых от бизнес-подразделений служб (риск-менеджмента, юридической службы, службы безопасности, службы оценки залогов);
- ▶ внедрения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- ▶ процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций;
- ▶ внедрения системы показателей концентрации кредитного портфеля;
- ▶ установления критического уровня потерь по кредитам, выданным группам взаимосвязанных заемщиков, и контроля за состоянием уровня кредитного риска.

Определение размера кредитного риска производится на основе результатов регулярного анализа способности контрагента выполнять обязательства, включая макроэкономические и политические прогнозы, влияющие на кредитоспособность контрагента.

Группа учредила Кредитный Комитет, который несет ответственность за надзор над кредитным риском.

Предлагаемые операции утверждаются на нескольких Кредитных Комитетах, состав которых зависит от суммы принимаемого совокупного кредитного риска на контрагента и вида актива.

Кредитный риск ограничивается путем установления Кредитными комитетами индивидуальных лимитов по всем видам кредитного риска, за исключением розничных кредитов.

Кредитный риск по розничным кредитам ограничивается путем утверждения стандартных условий кредитования и установления лимитов максимальных потерь по каждому портфелю однородных кредитов.

Для операций с контрагентами, осуществляющими деятельность вне зоны стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) и РФ, устанавливается лимит странового риска.

Кредитный комитет утверждает выдачу каждого нового кредита, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче кредита. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения об установлении лимитов для операций с финансовыми активами, которые также несут в себе кредитные риски. Решение о выдаче существенных новых кредитов принимается советом директоров или правлением. Управление рисков и финансового контроля осуществляет оценку уровня кредитного риска по каждому инструменту и представляет ее на рассмотрение вышеназванным комитетам. Управление межбанковского бизнеса, Управление корпоративного кредитования, Управление кредитования и инвестиций осуществляют текущий мониторинг кредитных рисков и их контроль.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, используя утвержденные кредитные лимиты и предельные размеры риска в соответствии с установленной процедурой контроля.

Управлением рисков и финансового контроля реализуются функции по установлению критических значений показателей кредитного риска, контроля их выполнения.

Управлением внутреннего контроля реализуются функции в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению кредитным риском и доведения ситуации по кредитному риску до сведения совета директоров.

Значительная доля операций приходится на контрагентов, расположенных на территории ХМАО – Югры.

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

С 2006 года по соглашению между Группой и Правительством ХМАО – Югры, Группа реализует проект «Доступное жилье в Югре», существенным элементом которой является предоставление ипотечных кредитов жителям округа, которые удовлетворяют требованиям, предъявляемым Группой в ходе своей обычной операционной деятельности по выдаче ипотечных кредитов. Руководство рассматривает предоставление данных кредитов как операцию коммерческого кредитования и, соответственно, применяет свои обычные процедуры для управления кредитным риском.

Правительство ХМАО – Югры проводит предварительный отбор потенциальных заемщиков малого бизнеса, берет на себя часть расходов по информированию о программе в средствах массовой информации, способствует распространению информации о данном продукте Группы на всей территории округа.

Группа не имеет обязательств перед Правительством округа: Правительство округа также не имеет обязательств перед Группой по финансированию указанной программы.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2014 года			
	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение*	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	255 561 915	—	255 561 915
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 506 170	—	3 506 170
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	13 310 988	—	13 310 988
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, заложенные по договорам «репо»	2 168 122	—	2 168 122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за вычетом долевого ценных бумаг	32 097 807	—	32 097 807
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	2 907 546	—	2 907 546
Ссуды, предоставленные клиентам	352 471 457	158 641 861	193 829 596
Ссуды, предоставленные клиентам, заложенные по договорам «репо»	5 930 676	—	5 930 676
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевого ценных бумаг	50 176 276	—	50 176 276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	18 698 894	—	18 698 894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 917 403	—	8 917 403
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	389 327	—	389 327
Прочие финансовые активы	307 490	—	307 490
Выданные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	53 250 918	1 067 420	52 183 498
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	26 137 776	—	26 137 776
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1 911 094	—	1 911 094

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)**Максимальный размер кредитного риска (продолжение)**

	31 декабря 2013 года		
	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение*	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	87 151 290	—	87 151 290
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 998 171	—	1 998 171
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	12 850 201	—	12 850 201
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за вычетом долевых ценных бумаг	7 875 088	—	7 875 088
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	29 515 208	—	29 515 208
Ссуды, предоставленные клиентам	210 092 021	147 744 455	62 347 566
Прочие финансовые активы	1 296 451	—	1 296 451
Выданные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	38 960 905	—	38 960 905
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29 169 370	—	29 169 370
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	585 304	255 000	330 304

* Стоимость обеспечения, переданного в залог, определяется на основании балансовой стоимости ссуд, по которым оно является обеспечением.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, в случае их наличия.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)**Максимальный размер кредитного риска (продолжение)**

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов Группы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам. Кредитные рейтинги ссуд, предоставленных клиентам, представлены в Примечании 20.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	16 176	16 545 873	6 053 669	17 840 580	172 099 364	43 006 253	255 561 915
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	3 506 170	—	—	3 506 170
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1 512 784	—	7 440 439	592 016	2 552 320	1 213 429	13 310 988
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	—	2 168 122	—	2 168 122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	9 053 177	6 093 709	11 980 402	4 970 519	32 097 807
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	1 540 958	1 366 588	—	2 907 546
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	5 733 135	—	28 010 352	15 811 063	621 726	50 176 276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	12 044 121	6 654 773	—	18 698 894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	4 953 450	3 963 953	—	8 917 403
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	—	389 327	—	389 327
Прочие финансовые активы	—	—	—	35 735	57 793	213 962	307 490

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	—	331 881	5 247 724	19 347 328	55 332 817	6 891 540	87 151 290
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	1 998 171	—	—	1 998 171
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—	—	520 031	—	5 757 388	6 572 782	12 850 201
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	48 559	532 996	4 720 171	2 303 874	269 488	7 875 088
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	—	—	1 276 167	25 508 710	2 730 331	—	29 515 208
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	1 210 076	86 375	1 296 451

Представленные выше финансовые активы классифицируются на основе информации, предоставленной международными кредитными рейтинговыми агентствами.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в РФ. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)**Географическая концентрация**

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Страны не-ОЭСР</i>	<i>31 декабря 2014 года Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	230 737 879	22 545 267	2 278 769	255 561 915
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 506 170	—	—	3 506 170
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	4 204 865	9 088 255	17 868	13 310 988
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, заложенные по договорам «репо»	2 168 122	—	—	2 168 122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9 923 253	14 018 604	8 164 169	32 106 026
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	2 907 546	—	—	2 907 546
Ссуды, предоставленные клиентам	330 714 410	17 532	21 739 515	352 471 457
Ссуды, предоставленные клиентам, заложенные по договорам «репо»	5 930 676	—	—	5 930 676
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 256 172	7 428 506	—	51 684 678
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	18 698 894	—	—	18 698 894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 917 403	—	—	8 917 403
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	389 327	—	—	389 327
Активы, предназначенные для продажи	5 788 406	—	—	5 788 406
Прочие финансовые активы	302 502	535	4 453	307 490
Итого финансовые активы	668 445 625	53 098 699	32 204 774	753 749 099
Драгоценные металлы	78 190	—	—	78 190
Основные средства и нематериальные активы	10 586 361	—	—	10 586 361
Требования по отложенному налогу на прибыль	291 339	—	—	291 339
Инвестиционная недвижимость	5 518 751	—	—	5 518 751
Гудвил	1 190 378	—	—	1 190 378
Активы, предназначенные для продажи	329 713	—	—	329 713
Прочие нефинансовые активы	3 465 815	80 364	36 416	3 582 595
Итого нефинансовые активы	21 460 547	80 364	36 416	21 577 327
Итого активы	689 906 172	53 179 063	32 241 190	775 326 425
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 957 127	12 543 975	6 722 209	23 223 311
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	165 492 728	4 653 098	12 636 793	182 782 619
Средства клиентов	374 507 262	22 272 111	32 310 617	429 089 990
Векселя выпущенные	5 019 971	—	—	5 019 971
Выпущенные облигации	50 746 213	—	—	50 746 213
Прочие финансовые обязательства	2 207 837	42	13 354	2 221 233
Субординированные займы и еврооблигации	8 096 260	17 099 000	94 828	25 290 088
Итого финансовые обязательства	610 027 398	56 568 226	51 777 801	718 373 425
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—
Прочие нефинансовые обязательства	808 926	19 966	8 645	837 537
Итого нефинансовые обязательства	808 926	19 966	8 645	837 537
Итого обязательства	610 836 324	56 588 192	51 786 446	719 210 962
Открытая позиция	79 069 848	(3 409 129)	(19 545 256)	

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)

Географическая концентрация (продолжение)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	68 617 070	13 146 121	5 388 099	87 151 290
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 998 171	—	—	1 998 171
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—	6 722 613	6 127 588	12 850 201
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 941 895	581 545	351 648	7 875 088
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	28 239 041	—	1 276 167	29 515 208
Ссуды, предоставленные клиентам	205 432 881	92 256	4 566 884	210 092 021
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	390 176	85 162	—	475 338
Прочие финансовые активы	1 295 265	—	1 186	1 296 451
Итого финансовые активы	312 914 499	20 627 697	17 711 572	351 253 768
Драгоценные металлы	10 100	—	—	10 100
Основные средства и нематериальные активы	4 893 925	—	—	4 893 925
Требования по отложенному налогу на прибыль	103 738	—	—	103 738
Инвестиционная недвижимость	1 583 889	—	—	1 583 889
Активы, предназначенные для продажи	72 586	—	—	72 586
Прочие нефинансовые активы	2 689 403	2 647	4 083	2 696 133
Итого нефинансовые активы	9 353 641	2 647	4 083	9 360 371
Итого активы	322 268 140	20 630 344	17 715 655	360 614 139
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	655 374	1 096 605	272 727	2 024 706
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	51 397 889	4 486 085	8 316 163	64 200 137
Средства клиентов	229 374 901	76 997	4 216 718	233 668 616
Векселя выпущенные	8 613 400	—	—	8 613 400
Облигации	4 804 151	—	—	4 804 151
Прочие финансовые обязательства	1 160 849	6	53	1 160 908
Субординированные займы и еврооблигации	3 058 860	6 538 529	—	9 597 389
Итого финансовые обязательства	299 065 424	12 198 222	12 805 661	324 069 307
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	700 904	—	—	700 904
Прочие нефинансовые обязательства	496 676	3	1	496 680
Итого нефинансовые обязательства	1 197 580	3	1	1 197 584
Итого обязательства	300 263 004	12 198 225	12 805 662	325 266 891
Открытая позиция	22 637 273	79 071	12 630 904	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк оценивает рыночный риск путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров, а также путем оценки стоимости с учетом риска (метод VaR). В отношении размера принимаемого рыночного риска по торговым позициям установлена система лимитов на характеристики риска как по портфелям, так и по индивидуальным позициям.

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия и в течение определенного промежутка времени. Для расчета VaR Банк использует параметрический метод.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк использует имитационные модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за прошлый год, а в некоторых случаях, за прошлые пять лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в отдельных случаях. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 95%.

Фактические результаты по ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете VaR. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что, по мнению руководства, позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки процентного риска Банк использует методологию VaR.

Фондовый риск (риск изменения цен на акции)

Риск изменения цен на акции – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Для оценки фондового риска Банк использует методологию VaR .

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 95%, означает, что в течение промежутка времени, равного десяти дням, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем пять раз в сто дней.

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется на предмет соответствия установленным лимитам.

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В таблице ниже приведены значения VaR на 31 декабря 2014 года для ликвидных финансовых активов в портфелях Группы, в отношении которых применяется методология VaR.

	<i>Вложения на 31 декабря 2014 года</i>	<i>VaR на 31 декабря 2014 года</i>	<i>В % от портфеля на 31 декабря 2014 года</i>	<i>Вложения на 31 декабря 2013 года</i>	<i>VaR на 31 декабря 2013 года</i>	<i>В % от портфеля на 31 декабря 2013 года</i>
Торговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации	2 504 504	105 801	4,22%	2 693 959	10 683	0,40%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	760 446	40 217	5,29%	3 216 009	14 597	0,45%
Корпоративные еврооблигации	—	—	0,00%	62 646	176	0,28%
Итого по торговым ценным бумагам	3 264 950	146 018	4,47%	5 972 614	25 456	0,43%
Корпоративные облигации	62 709	3 482	5,55%	—	—	0,00%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	90	9	10,00%	—	—	0,00%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	929	65	7,00%	—	—	0,00%
Корпоративные акции	8 219	817	9,94%	—	—	0,00%
Итого по торговым ценным бумагам в доверительном управлении	71 947	4 373	6,08%	—	—	0,00%
Корпоративные облигации	2 519 378	75 670	3,00%	11 702 385	48 705	0,42%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	—	0,00%	154 449	261	0,17%
Корпоративные еврооблигации	—	—	0,00%	168 402	472	0,28%
Еврооблигации Российской Федерации	—	—	0,00%	1 110 073	10 063	0,91%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	388 168	20 529	5,29%	16 379 899	177 612	1,08%
Итого по торговым ценным бумагам, заложенным по договорам «репо»	2 907 546	96 199	3,31%	29 515 208	237 113	0,80%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные еврооблигации	16 187 803	1 108 647	6,85%	—	—	0,00%
Еврооблигации Российской Федерации	13 114 064	651 719	4,97%	—	—	0,00%
Еврооблигации США	5 733 135	60 227	1,05%	—	—	0,00%
Корпоративные облигации	5 333 947	106 131	1,99%	—	—	0,00%
Региональные и муниципальные облигации	496	26	5,24%	—	—	0,00%
Корпоративные акции	933 128	36 921	3,96%	—	—	0,00%
Паи инвестиционных фондов	575 274	—	0,00%	—	—	0,00%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 265 166	745 816	14,17%	—	—	0,00%
Итого по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	47 143 013	2 709 487	5,75%	—	—	0,00%
Корпоративные облигации	5 791 473	243 837	4,21%	—	—	0,00%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	677 919	63 270	9,33%	—	—	0,00%
Корпоративные еврооблигации	5 282 923	457 349	8,66%	—	—	0,00%
Еврооблигации Российской Федерации	3 314 040	276 094	8,33%	—	—	0,00%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 632 539	454 797	12,52%	—	—	0,00%
Итого по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, заложенным по договорам «репо»	18 698 894	1 495 347	8,00%	—	—	0,00%
Итого	72 086 350	4 451 424	6,18%	35 487 822	262 569	0,74%

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

По неликвидным инструментам Банк осуществляет анализ чувствительности.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных рублевых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчете приведенной к году волатильности дневных изменений индекса Cbonds – GBI RU YTM eff, рассчитываемой на основании данных за исторический период 4 года.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных облигаций в иностранной валюте, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчете приведенной к году волатильности дневных изменений индекса американского рынка облигаций USGG5YR Index, рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года.

Группа определяет неликвидные ценные бумаги с помощью следующих критериев:

- ▶ срок обращения менее 22 торговых дней на отчетную дату.
- ▶ одновременное отсутствие информации о заключенных сделках, котировок на покупку или прочих индикативов предоставляемых биржами, торговыми системами и брокерами, а также сделок «репо», заключенными с данными инструментом в более чем 100 торговых днях за последний год.

Выпуски со сроком обращения более 1 мес., но менее 1 года признаются неликвидным, если по ним отсутствует информация по торгам, котировкам и сделкам «репо» более чем в 40% торговых дней с момента начала обращения.

	Вложения на 31 декабря 2014 года	Чувствитель- ность прибыли до налого- обложения 2014 год	Чувствитель- ность капитала 2014 год
Торговые ценные бумаги в доверительном управлении			
Корпоративные облигации в доверительном управлении	905	30	–
Корпоративные еврооблигации	1 189	7	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5	1	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные еврооблигации	2 418 760	–	10 693
Корпоративные облигации	2 122 905	–	33 017
	Вложения на 31 декабря 2013 года	Чувствитель- ность прибыли до налого- обложения 2013 год	Чувствитель- ность капитала 2013 год
Торговые ценные бумаги			
Векселя	10 797	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные акции	475 338	–	–

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск негативного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях, установленных ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Валютная позиция Группы на 31 декабря 2014 года представлена в следующей таблице вместе со значениями VaR.

Валюта	ОВП	VaR	VaR/Volume
USD	2 545 973	664 099	26,08%
EUR	187 976	51 943	27,63%
Прочие валюты	13 252	11 199	84,51%
Металлы	(55 015)	10 199	18,54%
Итого ОВП	2 692 186	712 939	26,48%

Валютная позиция Группы на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице вместе со значениями VaR.

Валюта	ОВП	VaR	VaR/Volume
USD	(128 078)	3 201	2,50%
EUR	(795 860)	17 796	2,24%
Прочие валюты	31 948	896	2,80%
Металлы	28 307	1 290	4,56%
Итого ОВП	(863 683)	19 033	2,20%

Общая величина рыночного риска

Полная величина рыночного VaR Группы на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице.

	Валютный риск	Процентный риск	Ценовой риск	Итого под риском
31 декабря 2014 года	712 939	4 413 686	37 738	5 164 363
31 декабря 2013 года	19 033	262 569	–	281 602

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки, действующие на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Средние эффективные процентные ставки проанализированы по категориям финансовых активов и обязательств для оценки подверженности процентному риску и эффективности процентной политики, проводимой Группой.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Рубль	Долл. США	Прочие валюты	Рубль	Долл. США	Прочие валюты
Активы						
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	11,24%	7,88%	3,45%	8,89%	2,17%	6,08%
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, заложенные по договорам «репо»	8,93%	—	—	—	—	—
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,22%	3,72%	—	7,9%	7,41%	—
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	7,10%	—	—	7,9%	7,43%	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9,38%	4,69%	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	7,32%	6,45%	2,96%	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	5,80%	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9,32%	—	—	—	—	—
Ссуды, предоставленные клиентам	16,07%	7,81%	7,00%	13,48%	7,60%	4,20%
Ссуды, предоставленные клиентам, заложенные по договорам «репо»	8,82%	6,15%	—	—	—	—
Обязательства						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	16,99%	3,04%	1,92%	6,30%	0,79%	1,86%
Средства клиентов	12,31%	4,22%	3,77%	9,10%	3,96%	3,64%
Векселя выпущенные	9,60%	3,39%	—	8,89%	2,70%	—
Облигации	16,96%	—	—	9,20%	—	—
Субординированные займы и еврооблигации	9,23%	9,58%	—	6,69%	9,30%	—

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рублей	Долл. США	Евро	Золото	Прочие	31 декабря 2014 года Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	208 190 388	31 184 013	15 544 451	62 093	580 970	255 561 915
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 506 170	—	—	—	—	3 506 170
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	4 084 169	8 955 871	3 946	267 002	—	13 310 988
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, заложенные по договорам «репо»	2 168 122	—	—	—	—	2 168 122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 760 061	27 808 561	535 161	—	2 243	32 106 026
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	2 907 546	—	—	—	—	2 907 546
Ссуды, предоставленные клиентам	325 554 597	24 433 760	2 483 100	—	—	352 471 457
Ссуды, предоставленные клиентам, заложенные по договорам «репо»	3 009 902	2 920 774	—	—	—	5 930 676
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 039 363	37 642 048	3 267	—	—	51 684 678
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	10 101 931	3 314 040	5 282 923	—	—	18 698 894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	8 917 403	—	—	—	8 917 403
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	389 327	—	—	—	—	389 327
Активы, предназначенные для продажи	5 788 406	—	—	—	—	5 788 406
Прочие финансовые активы	219 322	82 622	4 825	—	721	307 490
Итого финансовые активы	583 719 304	145 259 092	23 857 673	329 095	583 934	753 749 098
Драгоценные металлы	—	—	—	17 376	60 814	78 190
Основные средства и нематериальные активы	10 586 361	—	—	—	—	10 586 361
Требования по отложенному налогу на прибыль	291 339	—	—	—	—	291 339
Инвестиционная недвижимость	5 518 751	—	—	—	—	5 518 751
Гудвил	1 190 378	—	—	—	—	1 190 378
Активы, предназначенные для продажи	329 713	—	—	—	—	329 713
Прочие нефинансовые активы	3 393 745	56 867	5 909	27 439	98 635	3 582 595
Итого нефинансовые активы	21 310 287	56 867	5 909	44 815	159 449	21 577 327
Итого активы	605 029 591	145 315 959	23 863 582	373 910	743 383	775 326 425

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	Рублей	Долл. США	Евро	Золото	Прочие	31 декабря 2014 года Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	215 807	22 122 875	876 168	—	8 461	23 223 311
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	147 895 073	20 475 685	7 940 374	6 471 487	—	182 782 619
Средства клиентов	345 432 195	67 296 310	15 516 310	483 995	361 180	429 089 990
Векселя выпущенные	4 963 898	56 073	—	—	—	5 019 971
Облигации	50 746 213	—	—	—	—	50 746 213
Прочие финансовые обязательства	2 138 248	79 090	3 895	—	—	2 221 233
Субординированные займы и еврооблигации	3 952 633	21 337 455	—	—	—	25 290 088
Итого финансовые обязательства	555 344 067	131 367 488	24 336 747	6 955 482	369 641	718 373 425
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—
Прочие нефинансовые обязательства	695 636	127 255	14 531	—	115	837 537
Итого нефинансовые обязательства	695 636	127 255	14 531	—	115	837 537
Итого обязательства	556 039 703	131 494 743	24 351 278	6 955 482	369 756	719 210 962
Открытая балансовая позиция	48 989 888	13 821 216	(487 696)	(6 581 572)	373 627	56 115 463
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	(94 396 398)	(136 014 557)	(8 159 182)	—	(14 514 573)	(253 084 710)
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	113 053 772	111 404 552	7 768 021	6 598 297	14 260 068	253 084 710
Кредиторская задолженность по сделкам спот	(6 887 419)	(6 420 730)	(5 185)	—	—	(13 313 334)
Дебиторская задолженность по сделкам спот	6 425 915	6 684 667	202 752	—	—	13 313 334
Кредиторская задолженность по валютно-процентным свопам	(25 244 134)	(9 024 996)	—	—	—	(34 269 130)
Дебиторская задолженность по валютно-процентным свопам	9 024 996	25 244 134	—	—	—	34 269 130
Чистая позиция по производным финансовым инструментам и сделкам спот	1 976 732	(8 126 930)	(193 594)	6 598 297	(254 505)	
Итого открытая позиция	50 966 620	5 694 286	(681 290)	16 725	119 122	

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	Рублей	Долл. США	Евро	Золото	Прочие	31 декабря 2013 года Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	67 897 685	15 599 755	3 389 974	172 443	91 433	87 151 290
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 998 171	—	—	—	—	1 998 171
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	12 180 337	577 588	92 276	—	—	12 850 201
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 580 806	1 228 408	20 215	—	45 659	7 875 088
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	28 236 733	1 278 475	—	—	—	29 515 208
Ссуды, предоставленные клиентам	192 798 722	16 805 104	447 184	—	41 011	210 092 021
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	390 176	85 162	—	—	—	475 338
Прочие финансовые активы	86 538	—	1 298	—	1 208 615	1 296 451
Итого финансовые активы	310 169 168	35 574 492	3 950 947	172 443	1 386 718	351 253 768
Драгоценные металлы	—	—	—	6 995	3 105	10 100
Основные средства и нематериальные активы	4 893 925	—	—	—	—	4 893 925
Требования по отложенному налогу на прибыль	103 738	—	—	—	—	103 738
Инвестиционная недвижимость	1 583 889	—	—	—	—	1 583 889
Активы, предназначенные для продажи	72 586	—	—	—	—	72 586
Прочие нефинансовые активы	2 576 818	2 649	4 087	27 389	85 190	2 696 133
Итого нефинансовые активы	9 230 956	2 649	4 087	34 384	88 295	9 360 371
Итого активы	319 400 124	35 577 141	3 955 034	206 827	1 475 013	360 614 139
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	559 126	1 432 729	15 155	—	17 696	2 024 706
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	45 452 293	9 912 132	3 097 517	5 696 546	41 649	64 200 137
Средства клиентов	225 313 597	5 599 200	2 628 468	94 494	32 857	233 668 616
Векселя выпущенные	8 176 531	436 869	—	—	—	8 613 400
Облигации	4 804 151	—	—	—	—	4 804 151
Прочие финансовые обязательства	1 159 296	1 267	345	—	—	1 160 908
Субординированные займы и еврооблигации	1 994 703	7 602 686	—	—	—	9 597 389
Итого финансовые обязательства	287 459 697	24 984 883	5 741 485	5 791 040	92 202	324 069 307
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	700 904	—	—	—	—	700 904
Прочие нефинансовые обязательства	495 844	—	836	—	—	496 680
Итого нефинансовые обязательства	1 196 748	—	836	—	—	1 197 584
Итого обязательства	288 656 445	24 984 883	5 742 321	5 791 040	92 202	325 266 891
Открытая балансовая позиция	30 743 679	10 592 258	(1 787 287)	(5 584 213)	1 382 811	35 347 248
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	(29 837 120)	(42 188 900)	(3 749 764)	—	(654 584)	(76 430 368)
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	39 206 282	27 416 588	3 529 312	5 623 602	654 584	76 430 368
Кредиторская задолженность по сделкам спот	—	(6 476)	—	—	(1 212 960)	(1 219 436)
Дебиторская задолженность по сделкам спот	—	—	1 219 436	—	—	1 219 436
Кредиторская задолженность по валютно-процентным swap	(16 067 426)	(12 196 204)	—	—	—	(28 263 630)
Дебиторская задолженность по валютно-процентным swap	12 196 204	16 067 426	—	—	—	28 263 630
Чистая позиция по производным финансовым инструментам и сделкам спот	5 497 940	(10 907 566)	998 984	5 623 602	(1 212 960)	
Итого открытая позиция	36 241 619	(315 308)	(788 303)	39 389	169 851	

Основные денежные потоки (выручка, операционные расходы) Группы выражены, главным образом, в рублях. В связи с этим, изменение курса рубля к другим валютам в будущем повлияет на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы. Эти изменения могут также повлиять на способность Группы инвестировать в неденежные активы по стоимости, указанной в иностранной валюте, в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств возникают при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- ▶ Комитетом по управлению активами и пассивами, который является органом стратегического управления;
- ▶ Казначейством, которое несет ответственность за текущее управление ликвидностью;
- ▶ Управлением рисков и финансового контроля, которое реализует функции по установлению критического значения показателей ликвидности, контроля их выполнения;
- ▶ Управлением внутреннего контроля в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ликвидностью и доведения показателей по ликвидности до сведения совета директоров.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- ▶ расчет достаточности ликвидных активов;
- ▶ расчет необходимого объема ликвидных активов для выполнения обязательств в условиях кризиса в рамках стресс-тестирования (проводится на постоянной основе);
- ▶ комплекс мероприятий в случае значительного оттока пассивов в результате форс-мажорных обстоятельств;
- ▶ прогнозный расчет денежного потока с горизонтом до 1 года;
- ▶ осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов.

При оценке средне- и долгосрочной ликвидности Группа соблюдает принцип осторожности, согласно которому предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднее – требований.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2014 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	253 470 629	2 091 286	–	–	–	–	255 561 915
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	3 506 170	3 506 170
Драгоценные металлы	–	–	–	–	–	78 190	78 190
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	3 165 749	899 805	1 517 506	7 428 985	298 943	–	13 310 988
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, заложенные по договорам «репо»	20 727	24 747	–	1 855 856	266 792	–	2 168 122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 754 339	963 416	8 343 159	21 032 774	4 119	8 219	32 106 026
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	12 968	21 845	13 453	2 414 280	445 000	–	2 907 546
Ссуды, предоставленные клиентам	16 580 361	21 172 070	95 375 865	149 774 567	58 716 393	10 852 201	352 471 457
Ссуды, предоставленные клиентам, заложенные по договорам «репо»	–	88 550	184 869	2 248 200	3 409 057	–	5 930 676
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57 753	2 332 303	6 624 713	25 347 231	15 814 276	1 508 402	51 684 678
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	26 123	213 531	1 455 160	11 269 629	5 734 451	–	18 698 894
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	64 095	930 633	7 922 675	–	–	8 917 403
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	1 026	296 623	91 678	–	–	389 327
Активы, предназначенные для продажи	5 835 158	–	282 961	–	–	–	6 118 119
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	10 586 361	10 586 361
Требования по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	291 339	291 339
Гудвил	–	–	–	–	–	1 190 378	1 190 378
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	5 518 751	5 518 751
Прочие активы	613 775	1 871 233	1 033 325	209 264	160 066	2 422	3 890 085
Итого активы	281 537 582	29 743 907	116 058 267	229 595 139	84 849 097	33 542 433	775 326 425
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 886 692	2 317 747	7 560 726	11 458 146	–	–	23 223 311
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	156 640 716	9 940 446	13 283 924	2 917 533	–	–	182 782 619
Средства клиентов	198 801 428	40 040 893	105 195 206	84 983 270	69 193	–	429 089 990
Векселя выпущенные	4 123 583	515 394	346 433	33 737	824	–	5 019 971
Облигации	–	213 920	6 921	33 000 000	17 525 372	–	50 746 213
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	1 911 153	401 696	649 770	53 352	42 799	–	3 058 770
Субординированные займы и еврооблигации	–	–	–	2 094 429	23 195 659	–	25 290 088
Итого обязательства	363 363 572	53 430 096	127 042 980	134 540 467	40 833 847	–	719 210 962
Разрыв ликвидности	(81 825 990)	(23 686 189)	(10 984 713)	95 054 672	44 015 250		
Стабильные источники финансирования (1)	59 575 457	–	–	(59 575 457)	–	–	–
Скорректированный разрыв ликвидности (1)	(22 250 533)	(23 686 189)	(10 984 713)	35 479 215	44 015 250		

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Руководство Группы уверено, что, несмотря на значительный объем средств клиентов, привлеченных как средства до востребования или на непродолжительный период, диверсификация средств по количеству и типам вкладчиков, а также статистические исторические данные по изменению остатков на данных счетах дают основания считать, что данные привлеченные средства клиентов в значительной степени являются для Группы долгосрочным и стабильным источником финансирования. Кроме того, портфели высоколиквидных ценных бумаг могут быть использованы для управления краткосрочной и среднесрочной ликвидностью посредством привлечения средств с заключением сделок прямого «репо», как с Банком России, так и с другими рыночными контрагентами.

Руководство Группы считает, что, принимая во внимание действия Банка России по расширению способов фондирования российской банковской системы, Группа будет способна поддерживать достаточный уровень ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не устано- влен	31 декабря 2013 года Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	87 151 290	–	–	–	–	–	87 151 290
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	1 998 171	1 998 171
Драгоценные металлы	10 100	–	–	–	–	–	10 100
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	632 940	6 630 244	5 587 017	–	–	–	12 850 201
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 019 948	112 917	218 477	1 523 746	–	–	7 875 088
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам «репо»	29 515 208	–	–	–	–	–	29 515 208
Ссуды, предоставленные клиентам	17 165 670	19 978 388	58 104 618	78 196 662	34 247 483	2 399 200	210 092 021
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	475 338	–	–	475 338
Активы, предназначенные для продажи	–	–	72 586	–	–	–	72 586
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	4 893 925	4 893 925
Требования по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	103 738	103 738
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	1 583 889	–	–	1 583 889
Прочие активы	1 842 155	367 627	1 123 228	514 839	144 735	–	3 992 584
Итого активы	142 337 311	27 089 176	65 105 926	82 294 474	34 392 218	9 395 034	360 614 139
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43 187	580 062	32 088	1 369 369	–	–	2 024 706
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	40 667 943	6 835 829	15 123 466	1 572 300	599	–	64 200 137
Средства клиентов	82 771 971	19 847 208	66 363 456	64 577 731	108 250	–	233 668 616
Векселя выпущенные	1 230 877	3 149 234	4 219 206	14 083	–	–	8 613 400
Облигации	–	43 211	–	–	4 760 940	–	4 804 151
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	700 904	700 904
Прочие обязательства	720 081	114 947	822 169	391	–	–	1 657 588
Субординированные займы и еврооблигации	–	–	19 965	–	9 577 424	–	9 597 389
Итого обязательства	125 434 059	30 570 491	86 580 350	67 533 874	14 447 213	700 904	325 266 891
Разрыв ликвидности	16 903 252	(3 481 315)	(21 474 424)	14 760 600	19 945 005		
Стабильные источники финансирования (1)	30 214 304	9 384 898	20 926 451	(34 449 500)	–		
Скорректированный разрыв ликвидности (1)	47 117 566	5 903 583	(547 973)	(19 688 900)	19 945 005		

(1) В целях управления риском ликвидности Группа контролирует разрыв между активами и пассивами, учитываемых по срокам погашения. Кроме того, Группа выделяет определенные финансовые инструменты, которые представляют собой относительно стабильный источник финансирования, несмотря на его короткие сроки погашения по договору. Этими инструментами являются счета клиентов.

Эти финансовые инструменты делятся на однородные группы с аналогичными статистическими характеристиками, поэтому руководство может оценить часть балансовых остатков, которые не подвержены существенному риску снижения.

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Крупные клиенты с высокой волатильностью выделяются в отдельную группу, а по остальным – для каждой группы подбирается стохастическая модель, которая наилучшим образом описывает поведение ряда данной группы. Оценка стабильной части проводится с заданным уровнем надежности и пересматривается на постоянной основе, по крайней мере, один раз в квартал.

Хотя руководство считает, что эти остатки по счетам клиентов являются стабильным источником финансирования, Группа считает, что счета клиентов, представленные небольшими однородными депозитами (условно-постоянная часть стабильных остатков по счетам клиентов) будут погашены в течение трех лет, в то время как все другие стабильные источники финансирования (счета до востребования) будут погашены в течение одного года с даты представления отчетности.

В следующей таблице приведены недисконтированные денежные потоки (валовой отток) финансовых обязательств Группы и внебалансовых обязательств на основе их срока погашения по договору.

Денежные потоки, ожидаемые Группой от этих финансовых обязательств и внебалансовых обязательств, могут существенно отличаться от данного анализа.

Общие недисконтированные денежные потоки Группы на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	<i>До 1 мес.</i>	<i>1-3 мес.</i>	<i>3 мес. – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Срок погашения не уста- новлен</i>	<i>31 декабря 2014 года Итого</i>
Обязательства							
Обязательства по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки в виде свопов	–	429 939	432 315	11 116 660	–	–	11 978 914
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	140 259 862	9 834 699	11 342 743	5 534 489	–	–	166 971 793
Средства клиентов	41 969 725	40 627 246	111 912 091	104 901 093	85 006	–	299 495 161
Векселя выпущенные	4 085 862	521 839	335 989	37 017	1 432	–	4 982 139
Облигации	–	1 924 230	6 509 121	53 252 804	59 470 930	–	121 157 085
Субординированные займы и еврооблигации	204 768	396 326	1 809 888	9 613 185	5 603 887	–	17 628 054
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	186 520 217	53 734 279	132 342 147	184 455 248	65 161 255	–	622 213 146
Обязательства по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки в виде свопов	–	–	–	731 359	–	–	731 359
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	392 815	48 260	2 788 547	237 254	–	–	3 466 876
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	392 815	48 260	2 788 547	968 613	–	–	4 198 235
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	186 913 032	53 782 539	135 130 694	185 423 861	65 161 255	–	626 411 381
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 886 694	2 257 369	7 560 726	6 278 823	–	–	17 983 612
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	17 235 774	–	–	–	–	–	17 235 774
Средства клиентов	157 443 611	–	–	–	–	–	157 443 611
Векселя выпущенные	59 045	508	25 924	–	–	–	85 477
Прочие финансовые обязательства	1 322 301	252 117	551 132	52 884	42 799	–	2 221 233
Итого финансовые обязательства	177 947 425	2 509 994	8 137 782	6 331 707	42 799	–	194 969 707
Условные обязательства и прочие обязательства	12 993 228	27 842 720	24 857 450	15 011 867	594 524	–	81 299 789

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года Итого
Обязательства							
Требования по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки в виде свопов	(29)	(230 148)	(705 665)	(2 737 106)	–	–	(3 672 948)
Обязательства по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки в виде свопов	350	333 848	1 148 902	4 898 856	–	–	6 381 956
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	321	103 700	443 237	2 161 750	–	–	2 709 008
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	40 368 456	6 946 350	13 197 796	1 570 931	611	–	62 084 144
Средства клиентов	19 356 394	20 115 648	74 832 612	73 988 915	139 987	–	188 433 556
Векселя выпущенные	1 224 388	3 182 082	4 425 342	15 191	–	–	8 847 003
Облигации	–	110 428	327 670	1 753 626	16 489 453	–	18 681 177
Субординированные займы и еврооблигации	7 682	46 596	764 796	3 276 902	12 796 362	–	16 892 338
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	60 957 241	30 504 804	93 991 453	82 767 315	29 426 413	–	297 647 226
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	41 237	15 036	2 374 933	301 409	–	–	2 732 615
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	41 237	15 036	2 374 933	301 409	–	–	2 732 615
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	60 998 478	30 519 840	96 366 386	83 068 724	29 426 413	–	300 379 841
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43 199	580 607	30 927	597 981	–	–	1 252 714
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	309 988	–	–	–	–	–	309 988
Средства клиентов	63 550 106	–	–	–	–	–	63 550 106
Векселя выпущенные	12 990	3 666	5 923	400	–	–	22 979
Прочие финансовые обязательства	462 865	13 397	684 646	–	–	–	1 160 908
Итого финансовые обязательства	125 377 626	31 117 510	97 087 882	83 667 105	29 426 413	–	366 676 536
Условные обязательства и прочие обязательства	68 770 041	–	–	–	–	–	68 770 041

Операционные риски

Операционный риск возникает в результате:

- ▶ несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- ▶ нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий;
- ▶ недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- ▶ воздействия внешних событий.

(в тысячах российских рублей)

42. Политика управления рисками (продолжение)

Операционные риски (продолжение)

Группой выделяются следующие основные виды операционного риска:

- ▶ риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- ▶ риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности, тарификации и другие;
- ▶ риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- ▶ риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Группа, в т.ч. изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется посредством следующего:

- ▶ проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- ▶ предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- ▶ оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- ▶ оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- ▶ выполнение требований законодательства РФ, ЦБ РФ, внутрибанковских документов.

Группой разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

Руководство считает, что существующие процедуры предотвращают возникающие операционные риски.

Управлением рисков и финансового контроля реализуются функции по оценке уровня принимаемого операционного риска.

Управлением внутреннего контроля реализуются функции в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению операционным риском и доведения информации об уровнях операционного риска до сведения совета директоров.

43. События после отчетной даты

На очередном заседании Правления ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» 2 февраля 2015 года было принято решение о досрочном прекращении договора доверительного управления ЗПИФ «Деловой центр» и погашении 100% инвестиционных паев ЗПИФ «Деловой центр», принадлежащих ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и прекращении фонда. Погашение инвестиционных паев и прекращение фонда планируется завершить до конца второго квартала 2015 года.