

ПАО “МДМ Банк”

**Консолидированная финансовая
отчетность за 2014 год**

Содержание

| | |
|---|----|
| Аудиторское заключение..... | 3 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении..... | 7 |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 8 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 10 |
| Консолидированный отчет об изменениях капитала | 11 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

| | | |
|----|---|-----|
| 1 | Организация Группы и ее основная деятельность..... | 13 |
| 2 | Экономические условия осуществления деятельности Группы | 13 |
| 3 | Основы составления отчетности | 14 |
| 4 | Основные положения учетной политики | 14 |
| 5 | Денежные и приравненные к ним средства | 34 |
| 6 | Счета и депозиты в банках | 34 |
| 7 | Производные финансовые инструменты | 35 |
| 8 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 36 |
| 9 | Кредиты и авансы клиентам | 38 |
| 10 | Инвестиционное имущество | 47 |
| 11 | Основные средства, оборудование и нематериальные активы | 49 |
| 12 | Прочие активы | 51 |
| 13 | Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков | 52 |
| 14 | Средства клиентов | 53 |
| 15 | Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 53 |
| 16 | Прочие обязательства | 54 |
| 17 | Уставный капитал и резервы | 55 |
| 18 | Процентные доходы и процентные расходы | 56 |
| 19 | Чистые доходы от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 57 |
| 20 | Комиссионные доходы и комиссионные расходы..... | 57 |
| 21 | Восстановление резервов/(убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы | 57 |
| 22 | Операционные расходы | 58 |
| 23 | Налог на прибыль | 58 |
| 24 | Сегментный анализ | 60 |
| 25 | Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль | 65 |
| 26 | Условные обязательства..... | 89 |
| 27 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 92 |
| 28 | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств..... | 96 |
| 29 | Операции со связанными сторонами..... | 100 |
| 30 | Основные дочерние предприятия | 103 |
| 31 | События после отчетной даты | 104 |



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

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Публичное акционерное общество «МДМ Банк»

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

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «МДМ Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 3 апреля 2015 года, Свидетельство № 323.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства по налогам и сборам по Новосибирской области Российской Федерации 14 ноября 2002 года, Регистрационный номер № 1025400001571, Свидетельство серии 54 № 000922310.

Место нахождения аудируемого лица: 3 - 6 этажи, д. 33, стр. 1, г. Москва, ул. Котельническая набережная, 115172

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

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

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

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

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



Малютина М.С.

Директор, доверенность от 16 марта 2015 года № 16/15

АО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

22 апреля 2015 года

ПАО "МДМ Банк"

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

| | Примечание | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|------------|----------------------|----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 60 912 | 35 952 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | 2 396 | 2 071 |
| Счета и депозиты в банках | 6 | 6 758 | 15 349 |
| Производные финансовые инструменты | 7 | 12 295 | 488 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | | |
| - в собственности Группы | | 13 417 | 6 888 |
| - обремененные залогом по договорам "репо" | | 23 319 | 23 185 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 | 181 412 | 156 047 |
| Инвестиционное имущество | 10 | 10 462 | 9 483 |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | 11 | 9 546 | 9 840 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | | 520 | 578 |
| Отложенные налоговые активы | 23 | 6 085 | 5 645 |
| Прочие активы | 12 | 1 759 | 2 173 |
| Всего активов | | 328 881 | 267 699 |
| Обязательства | | | |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 13 | 27 353 | 21 532 |
| Счета и депозиты других банков | 13 | 18 649 | 18 075 |
| Производные финансовые инструменты | 7 | 5 943 | 686 |
| Средства клиентов | 14 | 225 076 | 180 524 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 | 7 631 | 6 135 |
| Прочие обязательства | 16 | 10 595 | 4 784 |
| Всего обязательств | | 295 247 | 231 736 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 17 | 4 207 | 4 207 |
| Эмиссионный доход | | 31 852 | 31 852 |
| Выкупленные акции | 17 | (5 518) | (5 518) |
| Переоценка зданий | | 4 784 | 4 757 |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (3 119) | (184) |
| Накопленные курсовые разницы | | 136 | 132 |
| Нераспределенная прибыль | | 1 281 | 714 |
| Всего капитала, причитающегося акционерам Банка | | 33 623 | 35 960 |
| Неконтролирующие доли участия | | 11 | 3 |
| Всего капитала | | 33 634 | 35 963 |
| Всего обязательств и капитала | | 328 881 | 267 699 |

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением и подписана от его имени 22 апреля 2015 года.


Тимур Авдеенко
Председатель Правления


Олег Андриянкин
Финансовый Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «МДМ Банк»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год
(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

| | Примечание | 2014 год | 2013 год |
|--|------------|----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 18 | 25 850 | 25 665 |
| Процентные расходы | 18 | (15 642) | (15 149) |
| Чистый процентный доход | | 10 208 | 10 516 |
| Убыток от обесценения кредитов | 9 | (4 400) | (17 710) |
| Чистый процентный доход/(убыток) после признания убытка от обесценения кредитов | | 5 808 | (7 194) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | | 1 367 | 1 649 |
| Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 19 | 25 | 20 |
| Комиссионные доходы | 20 | 5 929 | 4 975 |
| Комиссионные расходы | 20 | (1 438) | (1 376) |
| Прочие доходы | | 866 | 729 |
| Прочие расходы | | (349) | (289) |
| Операционные расходы | 22 | (11 320) | (10 148) |
| Чистая операционная прибыль/(убыток) до вычета убытков от обесценения, отличных от обесценения кредитов, убытков от переоценки и прочих убытков | | 888 | (11 634) |
| Убыток от переоценки инвестиционного имущества | 10 | (43) | (2 186) |
| Восстановление резервов/(убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы | 21 | 171 | (937) |
| Чистая прибыль/(убыток) до вычета прочих убытков | | 1 016 | (14 757) |
| Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов | 9 | (187) | (23) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 829 | (14 780) |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль | 23 | (308) | 1 495 |
| Прибыль/(убыток) за год после налогообложения | | 521 | (13 285) |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| Расходы от изменения справедливой стоимости | | (3 661) | (217) |
| Корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка | | (8) | (74) |
| Курсовые разницы | | 4 | 15 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода | 23 | 734 | 58 |
| Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка | | (2 931) | (218) |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Переоценка зданий | | 101 | 823 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода | 23 | (20) | (165) |
| Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка | | 81 | 658 |
| Прочий совокупный (расход)/доход за год за вычетом налога | | (2 850) | 440 |
| Общий совокупный расход за год | | (2 329) | (12 845) |

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «МДМ Банк»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год
(в миллионах российских рублей – Примечание 3)

| | Примечание | 2014 год | 2013 год |
|--|------------|----------------|-----------------|
| Прибыль/(убыток), причитающаяся: | | | |
| Акционерам Банка | | 513 | (13 267) |
| Неконтролирующим долям участия | | 8 | (18) |
| Прибыль/(убыток) после налогообложения | | 521 | (13 285) |
| Общий совокупный расход, причитающийся: | | | |
| Акционерам Банка | | (2 337) | (12 827) |
| Неконтролирующим долям участия | | 8 | (18) |
| Общий совокупный расход | | (2 329) | (12 845) |


Тимур Авдеевко
Председатель Правления


Олег Андриянкин
Финансовый Директор

ПАО «МДМ Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2014 год

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

| | Примечание | 2014 год | 2013 год |
|---|------------|----------------|----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 25 714 | 24 900 |
| Проценты уплаченные | | (15 673) | (14 988) |
| Чистые (выплаты)/поступления по операциям с торговыми и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | (210) | 19 |
| Чистые поступления от торговых операций с драгоценными металлами | | 311 | 186 |
| Чистые (выплаты)/поступления от торговых операций с иностранной валютой | | (4 702) | 263 |
| Комиссии полученные | | 5 961 | 4 972 |
| Комиссии уплаченные | | (1 449) | (1 358) |
| Прочие доходы полученные | | 866 | 729 |
| Прочие расходы уплаченные | | (349) | (289) |
| Операционные расходы уплаченные | | (9 997) | (8 944) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (15) | (109) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений операционных активов и обязательств | | 457 | 5 381 |
| Чистый (прирост)/снижение операционных активов | | | |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | (325) | 1 005 |
| Счета и депозиты в банках | | 9 257 | 26 737 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | (827) | (15 897) |
| Кредиты и авансы клиентам | | (7 411) | 9 973 |
| Прочие активы | | 242 | 1 421 |
| Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств | | | |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | | 5 719 | 11 430 |
| Счета и депозиты других банков | | (4 070) | (14 662) |
| Средства клиентов | | 17 254 | (23 421) |
| Выпущенные векселя | | 444 | (2 646) |
| Прочие обязательства | | 99 | 18 |
| Чистая сумма денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности | | 20 839 | (661) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств, оборудования и нематериальных активов | | (397) | (364) |
| Поступления от продажи основных средств, оборудования и нематериальных активов | | 6 | 11 |
| Приобретение инвестиционного имущества | | (996) | (1 768) |
| Поступления от продажи инвестиционного имущества | | 356 | 2 216 |
| Чистая сумма денежных средств, (использованных в)/полученных от инвестиционной деятельности | | (1 031) | 95 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от облигации, выпущенных на внутреннем рынке | | 1 209 | - |
| Погашение облигации, выпущенных на внутреннем рынке | | (235) | (3 722) |
| Субординированные долговые обязательства погашенные | | - | (1 139) |
| Чистая сумма денежных средств, полученных от/(использованных в) финансовой деятельности | | 974 | (4 861) |
| Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 4 178 | 1 485 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств | | 24 960 | (3 942) |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года | | 35 952 | 39 894 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года | 5 | 60 912 | 35 952 |

Тимур Авдеевко

Председатель Правления

Олег Андриянкин

Финансовый Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «МДМ Банк»
 Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2014 год
 (в миллионах российских рублей — Примечание 3)

| | Капитал, причитающийся акционерам Банка | | | | | | | | | |
|--|---|---------------------------|---------------------------|----------------------|---|------------------------------------|----------------------------------|---------------|--|-------------------|
| | Устав- ный капитал | Эмис- сионный доход | Выкуплен- ные акции | Переоценка зданий | Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Накопленные курсовые разницы | Нераспре- деленная прибыль | Всего | Неконтроли- руемые доли участия | Всего капитала |
| Остаток по состоянию на 1 января 2013 года | 4 207 | 31 852 | (5 518) | 4 188 | 49 | 117 | 13 892 | 48 787 | 21 | 48 808 |
| Убыток за год после налогообложения | - | - | - | - | - | - | (13 267) | (13 267) | (18) | (13 285) |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | | | | | | | | | | |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога | - | - | - | - | (233) | - | - | (233) | - | (233) |
| Курсовые разницы при пересчете | - | - | - | - | - | 15 | - | 15 | - | 15 |
| <i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | - | (233) | 15 | - | (218) | - | (218) |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | | | | | | | | | | |
| Переоценка зданий за вычетом налога | - | - | - | 658 | - | - | - | 658 | - | 658 |
| <i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | 658 | - | - | - | 658 | - | 658 |
| Всего прочего совокупного дохода/(расхода) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года | - | - | - | 658 | (233) | 15 | - | 440 | - | 440 |
| Общий совокупный доход/(расход) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года | - | - | - | 658 | (233) | 15 | (13 267) | (12 827) | (18) | (12 845) |
| Перенос резерва от переоценки при выбытии | - | - | - | (89) | - | - | 89 | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года | 4 207 | 31 852 | (5 518) | 4 757 | (184) | 132 | 714 | 35 960 | 3 | 35 963 |

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «МДМ Банк»
 Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2014 год
 (в миллионах российских рублей — Примечание 3)

| | Капитал, причитающийся акционерам Банка | | | | | | | | | |
|--|---|---------------------------|---------------------------|----------------------|---|------------------------------------|----------------------------------|---------------|--|-------------------|
| | Устав- ный капитал | Эмис- сионный доход | Выкуплен- ные акции | Переоценка зданий | Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Накопленные курсовые разницы | Нераспре- деленная прибыль | Всего | Неконтроли- рующие доли участия | Всего капитала |
| Остаток по состоянию на 1 января 2014 года | 4 207 | 31 852 | (5 518) | 4 757 | (184) | 132 | 714 | 35 960 | 3 | 35 963 |
| Прибыль за год после налогообложения | - | - | - | - | - | - | 513 | 513 | 8 | 521 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | | | | | | | | | | |
| Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога | - | - | - | - | (2 935) | - | - | (2 935) | - | (2 935) |
| Курсовые разницы при пересчете | - | - | - | - | - | 4 | - | 4 | - | 4 |
| <i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | - | (2 935) | 4 | - | (2 931) | - | (2 931) |
| <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | | | | | | | | | | |
| Переоценка зданий за вычетом налога | - | - | - | 81 | - | - | - | 81 | - | 81 |
| <i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | 81 | - | - | - | 81 | - | 81 |
| Всего прочего совокупного дохода/(расхода) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года | - | - | - | 81 | (2 935) | 4 | - | (2 850) | - | (2 850) |
| Общий совокупный доход/(расход) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года | - | - | - | 81 | (2 935) | 4 | 513 | (2 337) | 8 | (2 329) |
| Перенос резерва от переоценки при выбытии | - | - | - | (54) | - | - | 54 | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года | 4 207 | 31 852 | (5 518) | 4 784 | (3 119) | 136 | 1 281 | 33 623 | 11 | 33 634 |


 Тимур Авдеенко
 Председатель Правления


 Олег Андриянкин
 Финансовый Директор

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

1 Организация Группы и ее основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного акционерного общества «МДМ Банк» (далее – «Банк» или «МДМ Банк») и его дочерних предприятий. МДМ Банк и его дочерние предприятия далее совместно именуется «Группа».

МДМ Банк, материнское предприятие и основное операционное предприятие Группы, осуществляет банковские операции в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). МДМ Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации.

Группа осуществляет операции по шести основным направлениям деятельности: Корпоративные банковские операции, Розничные банковские операции, Банковские операции предприятий малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ»), Частное банковское обслуживание, Операции на финансовых рынках и Управление активами и пассивами (далее – «УАГ») (Примечание 24).

Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации, также осуществляет операции на международных рынках.

Адрес регистрации МДМ Банка: Российская Федерация, 115172, г. Москва, ул. Котельническая набережная, д. 33, стр. 1, 3-6 этажи.

По состоянию на 31 декабря 2014 года количество филиалов Банка составляло 23 (31 декабря 2013 года: 23). Все филиалы расположены на территории Российской Федерации. Банк также осуществляет операции через сеть отделений на территории Российской Федерации, пункты обмена валюты и сеть розничных микроофисов в Москве. По состоянию на 31 декабря 2014 года общее количество точек продаж сети МДМ Банка составило 186 (31 декабря 2013 года: 195).

Для целей подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы совместно именуется «руководство».

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Основы составления отчетности

(а) Применяемые стандарты

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, прочих финансовых инструментов, предназначенных для торговли, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционного имущества, отраженных по их справедливой стоимости, а также определенных видов основных средств, отраженных по переоцененной стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, отраженных по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

(в) Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до миллиона.

(г) Использование оценок и суждений

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

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

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях при применении принципов учетной политики приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам» в отношении резерва под обесценение кредитов;
- Примечание 10 «Инвестиционное имущество» в отношении оценки стоимости инвестиционного имущества;
- Примечание 11 «Основные средства и нематериальные активы» в отношении оценки стоимости зданий и обесценения нематериальных активов;
- Примечание 23 «Налог на прибыль» в отношении отложенных налоговых активов;
- Примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам» в части оценки наличия контроля над объектами инвестиций.

4 Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

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

Структурированным предприятием является предприятие, созданное таким образом, что его деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции между предприятиями Группы, остатки задолженности по соответствующим счетам и нереализованные прибыли от операций между предприятиями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки, возникающие от операций между предприятиями Группы, также исключаются при условии отсутствия признаков обесценения. При необходимости положения учетных политик дочерних предприятий были изменены в целях приведения их в соответствие с учетной политикой Группы.

Неконтролирующие доли участия – часть чистых результатов и чистых активов дочернего предприятия, относящаяся к долям участия, не принадлежащим прямо или косвенно Банку. Неконтролирующие доли участия составляют отдельный компонент капитала. В каждой конкретной транзакции Группа выбирает метод оценки неконтролирующих долей участия: по справедливой стоимости или пропорционально их размеру в сумме идентифицируемых чистых активов приобретаемого предприятия на дату приобретения.

Неконтролирующие доли участия в паевых инвестиционных фондах, отчетность которых включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, отражаются в составе обязательств, поскольку Группа имеет обязанность выкупить данные неконтролирующие доли при наступлении определенных обстоятельств. Сделки по приобретению и выбытию неконтролирующих долей отражаются в консолидированной финансовой отчетности Группы, как операции с кредиторами. Финансовый результат от операций с неконтролирующими долями участия и изменениями в них вследствие изменения в чистых активах паевых инвестиционных фондах признаются как доходы или расходы в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(б) Функциональная валюта

В качестве функциональной валюты для каждого из предприятий Группы определена валюта, используемая в той основной экономической среде, в которой соответствующее предприятие осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран в качестве функциональной валюты для Банка, зарегистрированных в Российской Федерации предприятий Группы, а также для предприятий Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, в тех случаях, когда это отражает экономическую сущность соответствующих событий и обстоятельств. Для прочих предприятий Группы в качестве функциональных валют выбраны национальные валюты стран, в которых зарегистрированы данные предприятия.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Функциональная валюта (продолжение)

Результаты деятельности и финансовое положение каждого зарубежного предприятия Группы (функциональной валютой которого не является валюта страны с гиперинфляционной экономикой) пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства пересчитываются по курсу закрытия на отчетную дату;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по средним обменным курсам (за исключением случаев, когда такой средний курс не отражает достаточное приближение кумулятивного эффекта валютных курсов, действовавших на даты совершения операций, в таких случаях, доходы и расходы пересчитываются по курсу на дату операции);
- (iii) все возникающие в результате курсовые разницы учитываются в качестве отдельного компонента капитала как накопленные курсовые разницы.

В случае выбытия зарубежного дочернего предприятия в результате продажи, ликвидации, выкупа уставного капитала или полного или частичного отказа от предприятия, накопленные курсовые разницы, отраженные в составе капитала как часть прочих составляющих совокупного дохода, реклассифицируются в прибыль или убыток.

(в) Пересчет статей, выраженных в иностранной валюте, в функциональную валюту

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту соответствующего предприятия Группы по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета монетарных активов или обязательств в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по валютному курсу на конец периода. Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года основные валютные курсы, используемые для пересчета остатков в иностранной валюте, составляли 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро (31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро).

(г) Отражение в финансовой отчетности влияния гиперинфляции

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

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании.

Торговыми признаются финансовые активы, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых активов, находящихся под общим управлением, по которому в недавнем прошлом осуществлялись операции с целью получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также производные финансовые инструменты (за исключением производных финансовых инструментов, которые представляют собой договоры финансовой гарантии или эффективные инструменты хеджирования).

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

- управление группой финансовых активов или обязательств, или тех и других, и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией
- подход исключает или существенно уменьшает расхождения при оценке или признании (несоответствия в бухгалтерском учете), которые возникли бы в противном случае, или
- финансовый инструмент представляет собой гибридный (комбинированный) договор, который содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по условиям договора.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, которые классифицированы как предназначенные для торговли, либо тех, которые в момент первоначального признания Группа относит к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают эквиваленты денежных средств, счета и депозиты в банках, в том числе в ЦБ РФ, кредиты клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также активы, не классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть проданы в целях поддержания ликвидности или вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательств (продолжение)

Учтенные векселя отражаются в составе либо торговых ценных бумаг, либо финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, либо кредитов клиентам, либо счетов и депозитов в банках в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой для указанных категорий активов.

Финансовые обязательства, не являющиеся финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или обязательствами по финансовым гарантиям, включают выпущенные долговые ценные бумаги, счета и депозиты банков, счета и депозиты ЦБ РФ, средства клиентов, субординированные долговые обязательства и прочую кредиторскую задолженность.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, классифицируемые в момент первоначального признания в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкий случай является следствием единичного нетипичного события, вероятность повторения которого в краткосрочной перспективе очень незначительна.

(ii) Принципы оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый инструмент был отражен при первоначальном признании, за вычетом выплат по основной сумме плюс накопленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом убытков от обесценения. Накопленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любой премии или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Накопленные процентные доходы и накопленные процентные расходы, включая накопленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (в том числе комиссии, отнесенные на будущие периоды, при наличии таковых), не отражаются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Затраты по сделке представляют собой затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты, непосредственно связанные с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, взимаемые регулирующими органами и биржами, а также трансфертные налоги и пошлины. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты на хранение.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов на протяжении соответствующего периода с целью получения постоянной периодической ставки процента (эффективной процентной ставки) по отношению к балансовой стоимости инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие потери по кредитам, которые не учитываются при расчете денежных поступлений) в течение более короткого срока действия финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии, выплаченные и полученные сторонами по контракту, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. политику признания доходов и расходов).

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

(iii) Принципы оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с правом погашения до востребования, таких как депозиты до востребования, не может быть меньше суммы, подлежащей уплате по требованию и дисконтированной исходя из самого раннего срока, когда требование на указанную сумму может быть предъявлено контрагентом.

Группа отражает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(iv) Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной в сделке по условиям договора финансового инструмента. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов отражаются на дату совершения сделки.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально отражаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом расходов по сделке. Цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, является наилучшим подтверждением справедливой стоимости на дату первоначального признания. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания отложенная разница отражается в составе прибыли или убытка надлежащим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

(v) Последующая оценка

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые могут быть понесены при продаже или ином выбытии за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности и финансовых активов, удерживаемых до погашения, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не котирующихся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, оцениваемых по фактической стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, оцениваются по их справедливой стоимости. Финансовые обязательства, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых гарантий и финансовых обязательств, возникающих в случаях, когда передача финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.

(vi) Прибыли и убытки при последующей оценке

Все прибыли и убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива или обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включаются в прибыль или убыток в периоде, в котором они возникают, за исключением изменений справедливой стоимости производного финансового инструмента, который представляет собой эффективный инструмент хеджирования. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам и прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, включаются в прибыль или убыток в составе процентных доходов. Дивиденды признаются в составе доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы, при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, включаются в прибыль или убыток как доходы за вычетом убытков от торговых операций в периоде, в котором они возникают.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки, возникающие по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с изменениями валютных курсов, признаются в составе прибыли или убытка. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка при установлении права Группы на получение выплат по дивидендам и при высокой вероятности их получения. Другие изменения справедливой стоимости отражаются в составе капитала в составе прочих составляющих совокупного дохода до момента прекращения признания или обесценения инвестиций, при этом накопленный доход или убыток, ранее признанный в составе прочих составляющих совокупного дохода, переносится в состав прибыли или убытка.

(vii) Прекращение признания

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) прекращается в случае:

- истечения прав на получение денежных средств по такому активу;
- когда Группа передала право на получение денежных средств по активу или сохранила это право, но приняла обязательство перечислить полученные денежные средства полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях “транзитного” соглашения;
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с переданным активом, и при этом сохранила контроль над ним, актив учитывается в той части, в которой Группа продолжает участие в активе. Продолжающееся участие в форме гарантии на переданный актив оценивается по наименьшей из величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной сумме вознаграждения, которое Группа должна была бы выплатить по требованию.

Группа также прекращает признание конкретных финансовых активов, признанных безнадежными к взысканию, в случае их списания за счет резерва под обесценение. Политика в отношении обесценения финансовых активов приведена далее.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством передачи этих активов структурированным предприятиям, которые выпускают долговые ценные бумаги для инвесторов. Группа, по сути, контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, предприятие включается в данную консолидированную финансовую отчетность, и переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые обязательства

Прекращение признания 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, такая замена или изменение рассматривается в качестве прекращения признания первоначального обязательства, производится признание нового обязательства, а разница соответствующих балансовых стоимостей признается в составе прибыли или убытка.

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

(viii) Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только в тех случаях, когда есть юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет на основании зачета встречных требований и обязательств, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Доходы и расходы отражаются в свернутом виде, только если Группа произвела взаимозачет встречных активов или обязательств, как описано выше, или если у Группы существуют доходы и расходы по группе аналогичных операций, таких как торговые операции.

(ix) 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 определяются как обесцененные, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедшее событие убытка), и это событие (или события) убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие денежные потоки от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя существенные финансовые затруднения, неисполнение обязательств (дефолт), просрочки, допущенные заемщиком по выплатам, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицируемых в категорию имеющих в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения дополнительно включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции по отношению к ее первоначальной стоимости. Группа рассматривает как «существенное» - снижение стоимости более, чем на 20% и как «продолжительное» - снижение стоимости в течение более 6 месяцев.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. В отношении средств в банках и кредитов клиентам, включая чистые инвестиции в финансовый лизинг, финансовых активов, удерживаемых до погашения, и прочих финансовых активов, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, являющимся существенными по отдельности, и индивидуально или коллективно по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он существенным или нет, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих денежных потоков (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться на уменьшенную балансовую стоимость на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Изменения резервов под обесценение, связанные с течением времени, отражаются в составе процентного дохода.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если актив предоставлен по плавающей процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения является текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от того, является ли вероятность обращения взыскания высокой. Каждый актив, индивидуально оцениваемый на предмет обесценения, оценивается, исходя из его характеристик, при этом меры по погашению задолженности и расчеты денежных потоков, которые признаются возмещаемыми, на независимой основе утверждаются Блоком Риски.

Достаточность сумм резервов зависит от того, насколько правильно рассчитаны будущие денежные потоки для определения резервов по конкретным контрагентам и насколько эффективно допущения и параметры модели, использованные при определении коллективных резервов, позволяют прогнозировать будущие денежные потоки от кредитов, оцениваемых на наличие признаков обесценения на коллективной основе.

В некоторых случаях доступная информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения. Допущения, используемые для оценки величины и времени поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Для целей проведения коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам. При оценке на предмет обесценения на коллективной основе Группа использует статистическое моделирование вероятности неисполнения обязательств (дефолта), исходя из исторических тенденций, периода времени, требующегося для взыскания, и величины понесенных убытков, скорректированных в соответствии с оценкой руководства того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют увеличению или уменьшению фактических потерь по отношению к величинам, полученным методом исторического моделирования. Показатели неисполнения обязательств (дефолта), потерь и ожидаемые сроки будущих погашений регулярно проходят тестирование на соответствие фактическим данным в целях подтверждения их актуальности и обоснованности. Руководство определяет предполагаемый период между датой возникновения убытков и датой их выявления по каждому выявленному портфелю. В основном период выявления убытка составляет от шести до двенадцати месяцев.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет созданного резерва под обесценение кредита. Такие кредиты списываются после того, как были завершены все необходимые процедуры, и был определен размер убытка. Последующее погашение сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам. Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по данному активу, ранее отраженных в составе прибыли или убытка) исключаются из состава прочих составляющих совокупного дохода и отражаются в составе прибыли или убытка.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибыли или убытка; увеличение их справедливой стоимости после обесценения отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода. Если в следующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается и отражается в составе прибыли или убытка.

Будущие процентные доходы начисляются на основе уменьшенной балансовой стоимости, с использованием эффективной процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(д) Финансовые активы и обязательства (продолжение)

(х) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства представляют собой позиции, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Депозиты типа «овернайт» отражены в составе денежных средств и их эквивалентов. Суммы средств, использование которых ограничено, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

(xi) Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой обязательные депозиты, которые не могут использоваться как источник финансирования ежедневных операций и поэтому они не рассматриваются в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о движении денежных средств как часть денежных и приравненных к ним средств.

(xii) Договоры продажи с обязательством обратного выкупа/покупки с обязательством обратной продажи

В случае если Группа продает/покупает финансовый актив и одновременно заключает договор о его обратной покупке/продаже по определенной цене в будущем, договор признается операцией финансирования с обеспечением.

Активы, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (далее - «договоры репо»), продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности. Они переводятся в состав активов, обремененных залогом, в тот момент, когда у приобретающей стороны возникает право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить полученное обеспечение. В зависимости от ситуации обязательства контрагента отражаются как счета и депозиты других банков или средства клиентов.

Активы, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее - «договоры обратного репо»), не признаются в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующие суммы отражаются как счета и депозиты в банках или кредиты и авансы клиентам.

Разница между ценами продажи и обратного выкупа отражается как процентный расход/доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо»/«обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(xiii) Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов сразу отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случая, когда производный финансовый инструмент является эффективным инструментом хеджирования.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Драгоценные металлы

Балансовая стоимость драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Драгоценные металлы, предоставленные контрагентам в виде займа, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности.

Драгоценные металлы, полученные в виде займа, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства клиентов или счета и депозиты в других банках, соответственно, по балансовой стоимости заимствованных драгоценных металлов с учетом накопленных процентов. В случае продажи третьим сторонам полученных в виде займа драгоценных металлов обязательство по их возврату отражается в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

(ж) Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, пересчитанным с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в части активов, приобретенных до 1 января 2003 года, или по переоцененной стоимости, как описано далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Фактические затраты включают затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующих активов.

В том случае если объект, отнесенный к категории основных средств, состоит из нескольких основных компонентов, сроки полезного использования которых различны, каждый компонент учитывается как самостоятельный объект. Последующие затраты, связанные с заменой такого отдельно учитываемого компонента, капитализируются и балансовая стоимость заменяемого компонента списывается. Прочие последующие затраты капитализируются в том случае, если от этих вложений в будущем будет получена экономическая выгода. Все прочие затраты, включая затраты на ремонт и техническое содержание, признаются в составе прибыли или убытка.

Стоимость зданий подлежит переоценке на регулярной основе. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит восстановление суммы, ранее признанной как снижение стоимости здания в результате переоценки в составе прибыли или убытка. В таком случае увеличение стоимости отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание суммы, ранее признанной в составе прочих составляющих совокупного дохода. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прочих составляющих совокупного дохода в составе капитала. Переоценка зданий, включенная в состав капитала как элемент прочих составляющих совокупного дохода, переносится напрямую в состав нераспределенной прибыли в случае выбытия или продажи актива.

Объекты незавершенного строительства отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию зданий и оборудования и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента готовности основного средства к эксплуатации.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе сравнения поступлений от выбытия и их балансовой стоимости и отражаются в составе прибыли или убытка.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(з) Нематериальные активы

Все нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и в основном включают в себя капитализированное программное обеспечение. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

(и) Амортизация

Амортизация и износ начисляются с момента готовности объекта к использованию, а для самостоятельно созданных объектов - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация/износ начисляются линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующего объекта. Применяются следующие сроки полезного использования:

| | годы |
|---|--------|
| Здания | 40 |
| Мебель и принадлежности | 6 - 10 |
| Офисное, компьютерное и прочее оборудование | 4 - 6 |
| Нематериальные активы | 4 - 7 |

Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования ежегодно пересматриваются и при необходимости корректируются.

(к) Обесценение

Балансовая стоимость нефинансовых активов, за исключением требований по отложенным налогам, анализируется на каждую отчетную дату с целью выявления каких-либо признаков обесценения. В случае выявления таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующих активов. В отношении нематериальных активов, еще не готовых к использованию, расчетная оценка возмещаемой стоимости определяется ежегодно по состоянию на отчетную дату.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, к которой он относится, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения актива признаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда соответствующий актив отражается по переоцененной стоимости. В таком случае убыток от обесценения рассматривается как снижение фонда переоценки.

Возмещаемая стоимость нефинансовых активов определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования актива ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. В отношении актива, который не генерирует денежные потоки, в значительной степени независимые от денежных потоков, генерируемых другими активами, соответствующая возмещаемая стоимость определяется для группы активов, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(к) Обесценение (продолжение)

Убыток от обесценения нефинансового актива восстанавливается, если имело место изменение в оценках, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Убыток от обесценения актива восстанавливается в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена (без учета амортизации или износа) в случае, если бы в учете не был отражен убыток от обесценения.

(л) Резервы

Резервы признаются в том случае, если в результате произошедших событий у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство, сумма которого может быть достоверно оценена, и существует высокая вероятность того, что для исполнения Группой данного обязательства потребуется отток экономических ресурсов. Величина резервов рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, в соответствующих случаях, риски, присущие данному обязательству.

В случае если у Группы имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для исполнения данных обязательств потребуется отток экономических ресурсов, определяется посредством рассмотрения группы обязательств в совокупности.

(м) Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода, или дохода от прироста их стоимости, или того и другого, а не для продажи в ходе обычной деятельности, использования в процессе производства, или предоставления товаров и услуг, или для управленческих целей. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, изменения которой включаются в состав прибыли или убытка.

В случае если меняется цель использования инвестиционного имущества таким образом, что оно классифицируется в качестве основных средств, справедливая стоимость данного инвестиционного имущества на дату реклассификации становится первоначальной стоимостью основного средства для целей последующего учета.

(н) Активы, удерживаемые для продажи

Активы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении активами, удерживаемыми для продажи, если их балансовая стоимость будет восстановлена в основном за счет продажи в течение двенадцати месяцев с даты классификации. Активы классифицируются при выполнении всех нижеследующих условий: (а) активы в текущем состоянии доступны для немедленной продажи; (б) руководство одобрило и инициировало активную программу по поиску покупателя; (в) активы активно предлагаются к продаже по обоснованной цене; (г) продажа ожидается в течение одного года, и (д) маловероятно, что будут произведены значительные изменения в плане продажи актива, или такой план будет отозван.

Активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Здания и оборудование, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(о) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в составе прибыли или убытка. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим условным обязательствам кредитного характера включены в прочие обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

(п) Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как источник капитала. Дополнительные расходы, относящиеся непосредственно к выпуску обыкновенных акций, отражаются в капитале за вычетом налогов.

Привилегированные акции, не подлежащие выкупу и не дающие право на обязательные дивиденды, классифицируются как капитал.

Когда уставный капитал, признанный в составе капитала, выкупается, сумма уплачиваемого возмещения, включая соответствующие прямые издержки, уменьшает капитал.

Способность Группы объявлять и выплачивать дивиденды зависит от положений и требований законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным или привилегированным акциям, признанным в составе капитала, отражаются как распределение нераспределенной прибыли в период объявления об их выплате.

(р) Налог на прибыль

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

Обязательства по уплате налога на прибыль отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства тех стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Расходы по текущему налогу на прибыль отражаются в размере ожидаемых налоговых платежей, рассчитанных исходя из налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением действующих на отчетную дату ставок по налогу на прибыль, и корректировок величины обязательств по уплате налога на прибыль за прошлые годы. Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(р) Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: первоначальное признание гудвила; первоначальное признание активов и обязательств, не влияющее ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; инвестиции в дочерние предприятия, в случае, когда у материнского предприятия есть возможность контролировать сроки реализации указанных временных разниц и существует высокая вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Сумма подлежащего признанию отложенного налогового актива или отложенного налогового обязательства определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или фактически введенных в действие по состоянию на отчетную дату. Для инвестиционного имущества, которое оценивается по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционного имущества будет возмещена посредством продажи. Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства взаимозачитываются только в рамках отдельных предприятий Группы.

(с) Признание доходов и расходов

(i) Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. В соответствии с данным методом все выплаты между сторонами по договору, как уплаченные, так и полученные, переносятся на будущие периоды и отражаются в составе процентного дохода или расхода, если они являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затратами по сделке и иными видами премии или дисконта.

Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссии за организацию кредита, полученные или выплаченные предприятием в связи с созданием или приобретением финансового актива или выдачей финансового обязательства, например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, согласование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке. Комиссионные доходы за обязательство предоставить кредит по рыночным процентным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит соответствующее кредитное соглашение, и не предполагает продать полученный кредит вскоре после его предоставления.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(с) Признание доходов и расходов (продолжение)

(ii) Комиссионные и прочие доходы и расходы

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, как правило, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна и которые не планируется продавать в ближайшее время после их признания, относятся на будущие периоды (вместе с соответствующими затратами, непосредственно связанными с выдачей кредита) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. В тех случаях, когда не предполагается, что обязательство по выдаче кредита приведет к выдаче указанного кредита, комиссия за принятые на себя обязательства по предоставлению кредита признается в составе доходов на основе равномерных отчислений в течение срока действия обязательства. Доходы за принятые на себя условные обязательства кредитного характера и предоставление иных форм кредитного страхования отражаются в течение срока действия соответствующих договоров.

Комиссии, возникающие в связи с обсуждением условий сделок или участием в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон (в частности, сделок по приобретению кредитов, акций или иных ценных бумаг или сделок купли-продажи предприятий), которые Группа получает после исполнения соответствующей сделки, отражаются по завершению сделки. Комиссии за оказание услуг по управлению инвестиционным портфелем и других управленческих и консультационных услуг признаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг, обычно пропорционально фактически отработанному времени. Комиссии за услуги по управлению активами, связанные с инвестиционными фондами, отражаются пропорционально на протяжении всего периода оказания услуг. Тот же принцип применяется при отражении комиссии по оказанию услуг по управлению капиталом, финансовому планированию и хранению ценных бумаг, которые предоставляются на постоянной основе в течение длительного периода времени. Комиссии за выполнение работ, размер которых зависит от результатов работы, признаются в финансовой отчетности, если выполняются установленные критерии результативности.

Доход в виде дивидендов признается в составе прочих операционных доходов в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов и в случае, если они вероятны к получению.

Непроцентные расходы признаются тогда, когда получены продукты или оказаны услуги, кроме случаев, когда такие расходы являются результатом подразумеваемых обязательств, в отношении которых суммы обязательства и сопутствующих расходов признаются в консолидированной финансовой отчетности.

(т) Отчисления в пенсионные фонды

Предприятия Группы, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации, производят отчисления в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации, в фонды социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав затрат на содержание персонала в составе прибыли или убытка. С момента перечисления соответствующих сумм у Группы нет дальнейших обязательств по выплатам.

(у) Договоры аренды

(i) Финансовый лизинг, в котором Группа выступает в качестве лизингодателя

В случаях, когда Группа выступает в качестве лизингодателя по лизингу и передает в значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендодателю, арендованные активы отражаются как задолженность по финансовому лизингу и учитываются по текущей стоимости будущих арендных платежей.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(у) Договоры аренды (продолжение)

Датой возникновения лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения обязательства в отношении основных условий аренды, если последняя наступила раньше. Датой признания лизинга считается дата, с которой арендатор имеет возможность осуществить свое право на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, датой возникновения лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой. Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в дату признания лизинга стоимость лизинговых платежей, приведенная к текущему моменту, («чистые инвестиции в лизинг») отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до даты признания лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентных доходов по кредитам клиентам в составе прибыли или убытка.

Группа использует аналогичные основные критерии для определения наличия объективных признаков обесценения, как и для кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости.

(ii) Операционная аренда

Если Группа выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендванный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, а арендные платежи отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

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

Если Группа выступает в качестве арендодателя по договору аренды, согласно которому Группа не передает арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Актив, предоставленный в аренду, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, а амортизация и доход от сдачи актива в аренду отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

(ф) Активы на хранении и в доверительном управлении

Группа оказывает депозитарные услуги и услуги по управлению активами, в рамках которых Группа хранит или размещает активы по поручению третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из консолидированной финансовой отчетности, поскольку они не являются активами Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(х) Сегментная отчетность

Сегмент – это идентифицируемый компонент деятельности Группы, в отношении которого доступна отдельная финансовая информация, оцениваемая на регулярной основе органом, ответственным за принятие операционных решений в Группе, при принятии решений в отношении распределения ресурсов и оценки результатов деятельности.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(ц) Изменения учетной политики

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности применялась учетная политика, соответствующая применявшейся при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением изменений в учетной политике, касающихся операционных сегментов, и изменений, связанных с поправками к МСФО, описанных далее.

(i) Изменения, связанные с поправками к МСФО

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

МСФО (IFRS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Данные поправки вступают в силу с 1 января 2014 года и должны применяться ретроспективно. Группа применяет вышеупомянутые разъяснения. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность

(ч) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

МСФО (IFRS) 9, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

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

5 Денежные и приравненные к ним средства

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Наличные денежные средства | 19 482 | 13 646 |
| Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации | 5 413 | 4 774 |
| Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках | 11 073 | 15 563 |
| Расчеты с торговыми системами | 1 944 | 1 969 |
| Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в Центральном банке Российской Федерации | 23 000 | - |
| Всего денежных и приравненных к ним средств | 60 912 | 35 952 |

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Международные банки с инвестиционным рейтингом | 3 987 | 9 075 |
| Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом | 105 | 1 004 |
| Крупные российские банки | 6 052 | 253 |
| Прочие российские банки | 858 | 2 921 |
| Прочие иностранные банки | 71 | 2 310 |
| Всего корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» | 11 073 | 15 563 |

Международные банки с инвестиционным рейтингом, указанные в таблице выше, представляют собой международные банки или банки стран ОЭСР, имеющие инвестиционные рейтинги по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, соответственно. Крупные российские банки, указанные в таблице выше, входят в число 30 крупнейших российских банков по объему совокупных активов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

По состоянию на 31 декабря 2014 у Группы не было контрагентов, кроме Центрального банка Российской Федерации, средства которых на корреспондентских счетах и депозитах типа «овернайт» превышали 10% капитала Группы (31 декабря 2013 года: нет контрагентов).

6 Счета и депозиты в банках

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Текущие межбанковские кредиты | | |
| Международные банки с инвестиционным рейтингом | 186 | 56 |
| Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом | 1 709 | 615 |
| Крупные российские банки | 978 | 5 244 |
| Прочие российские банки | 811 | 2 914 |
| Прочие иностранные банки | 2 125 | 2 012 |
| Итого текущих межбанковских кредитов | 5 809 | 10 841 |
| Договоры «обратного репо» | | |
| Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом | - | 2 065 |
| Крупные российские банки | - | 60 |
| Прочие российские банки | 949 | 2 383 |
| Итого договоров «обратного репо» | 949 | 4 508 |
| Итого счетов и депозитов в банках | 6 758 | 15 349 |

6 Счета и депозиты в банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имеет контрагентов, на долю остатков в которых приходится более 10% капитала Группы (31 декабря 2013 года: нет контрагентов).

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам «обратного репо», представляют собой котируемые корпоративные долговые ценные бумаги (31 декабря 2013 года: котируемые корпоративные долговые ценные бумаги). В таблице далее приведена информация о справедливой стоимости указанных ценных бумаг:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам «обратного репо» | 1 112 | 5 405 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам «обратного репо», в сумме 751 млн. руб., были перезаложены Группой (31 декабря 2013 года: 5 402 млн. руб.).

7 Производные финансовые инструменты

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

| | 31 декабря 2014 года | | | 31 декабря 2013 года | | |
|---|---|---------------------------|--------------------|---|---------------------------|--------------------|
| | Договорная/ номинальная стоимость | Справедливая стоимость | | Договорная/ номинальная стоимость | Справедливая стоимость | |
| | | Активы | Обяза- тельства | | Активы | Обяза- тельства |
| Производные финансовые инструменты с иностранной валютой | | | | | | |
| - форвардные сделки | 99 275 | 10 764 | (5 539) | 119 173 | 434 | (558) |
| - опционы | 4 753 | 372 | (404) | 8 257 | 54 | (21) |
| Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами | | | | | | |
| - форвардные сделки | 320 | 1 | - | 4 144 | - | (107) |
| Прочие производные финансовые инструменты | | | | | | |
| - бивалютные процентные свопы | 2 847 | 1 158 | - | - | - | - |
| Всего признанных производных финансовых активов/(обязательств) | 107 195 | 12 295 | (5 943) | 131 574 | 488 | (686) |

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Номинальная стоимость определенных видов производных финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов и не отражает подверженность кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок. Общая договорная или номинальная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, величина производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

7 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Форвардные сделки с иностранной валютой и драгоценными металлами представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

Валютно-процентные свопы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной или плавающей процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по плавающей или фиксированной процентной ставке.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Государственные облигации | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 2 481 | 771 |
| Еврооблигации федерального займа Российской Федерации | - | 29 |
| Муниципальные облигации, выпущенные Российскими муниципалитетами | 141 | 3 |
| Корпоративные долговые и долевого ценные бумаги | | |
| Корпоративные облигации | 8 608 | 2 122 |
| Корпоративные еврооблигации | 1 732 | 1 146 |
| Векселя | 385 | 2 652 |
| Корпоративные акции | 70 | 165 |
| Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы | 13 417 | 6 888 |
| Обремененные залогом по договорам “репо” | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 1 048 | 5 954 |
| Еврооблигации федерального займа Российской Федерации | 6 752 | 2 060 |
| Муниципальные облигации, выпущенные Российскими муниципалитетами | 288 | 396 |
| Корпоративные облигации | 8 382 | 11 522 |
| Корпоративные еврооблигации | 6 849 | 2 618 |
| Корпоративные акции | - | 635 |
| Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по договорам “репо” (Примечание 13) | 23 319 | 23 185 |
| Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 36 736 | 30 073 |

В таблице далее представлен анализ корпоративных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Срок погашения | | Годовая ставка купона | | Годовая доходность к погашению |
|--|---------------------|---------------------|-----------------------|----------|--------------------------------|
| | Наиболее ранний | Наиболее поздний | Минимум | Максимум | Средняя |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 31 января 2018 года | 19 января 2028 года | 6,2% | 8,2% | 13,6% |
| Еврооблигации федерального займа Российской Федерации | 29 апреля 2015 года | 31 марта 2030 года | 3,3% | 7,9% | 6,0% |
| Муниципальные облигации, выпущенные Российскими муниципалитетами | 1 июня 2017 года | 1 октября 2018 года | 7,9% | 11,5% | 14,2% |
| Корпоративные облигации | 23 января 2015 года | 22 июня 2021 года | 1,8% | 25,0% | 15,0% |
| Корпоративные еврооблигации | 11 марта 2015 года | 28 апреля 2034 года | 3,7% | 9,5% | 13,1% |
| Векселя | 20 января 2015 года | 26 января 2015 года | 13,3% | 20,7% | 19,7% |

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В таблице далее представлен анализ корпоративных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Срок погашения | | Годовая ставка купона | | Годовая доходность к погашению |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------|--------------------------------|
| | Наиболее ранний | Наиболее поздний | Минимум | Максимум | Средняя |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 31 января 2018 года | 19 января 2028 года | 6,2% | 8,2% | 7,8% |
| Еврооблигации федерального займа Российской Федерации | 27 сентября 2018 года | 4 апреля 2042 года | 5,6% | 7,9% | 4,9% |
| Муниципальные облигации, выпущенные Российскими муниципалитетами | 1 июня 2017 года | 9 ноября 2017 года | 7,9% | 9,0% | 8,0% |
| Корпоративные облигации | 29 марта 2014 года | 9 сентября 2045 года | 2,0% | 11,5% | 3,9% |
| Корпоративные еврооблигации | 21 апреля 2014 года | 16 августа 2037 года | 3,7% | 11,5% | 6,2% |
| Векселя | 16 января 2014 года | 14 октября 2014 года | 1,3% | 16,6% | 8,1% |

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве корпоративных долговых ценных бумаг, основанная на рейтингах Standard & Poor's, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Корпоративные облигации | | |
| Кредитный рейтинг между A- and AAA+ | 398 | 250 |
| Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+ | 7 399 | 1 452 |
| Кредитный рейтинг между BB and B- | 709 | 420 |
| Без кредитного рейтинга | 102 | - |
| Всего корпоративных облигаций | 8 608 | 2 122 |
| Корпоративные еврооблигации | | |
| Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+ | 1 732 | 930 |
| Кредитный рейтинг между BB and B- | - | 216 |
| Всего корпоративных еврооблигаций | 1 732 | 1 146 |
| Векселя | | |
| Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+ | 257 | 1 215 |
| Кредитный рейтинг между BB and B- | 128 | 1 437 |
| Всего векселей | 385 | 2 652 |
| Корпоративные облигации, обремененные залогом по договорам "репо" | | |
| Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+ | 4 585 | 8 065 |
| Кредитный рейтинг между BB and B- | 3 797 | 3 457 |
| Всего корпоративных облигаций, обремененные залогом залогом по договорам "репо" | 8 382 | 11 522 |
| Корпоративные еврооблигации, обремененные залогом по договорам "репо" | | |
| Кредитный рейтинг между BBB+ and BB+ | 6 134 | 2 396 |
| Кредитный рейтинг между BB and B- | 715 | 222 |
| Итого корпоративных еврооблигаций, обремененные залогом по договорам "репо" | 6 849 | 2 618 |

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Далее представлено движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

| | 2014 год | 2013 год |
|---|--------------|--------------|
| Обесценение по состоянию на 1 января | 1 515 | 1 241 |
| Убыток от обесценения (Примечание 21) | 1 | 651 |
| Продажи или списания | (746) | (377) |
| Обесценение по состоянию на 31 декабря | 770 | 1 515 |

9 Кредиты и авансы клиентам

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | 152 360 | 126 619 |
| Кредиты физическим лицам | 52 293 | 51 530 |
| Кредиты на инвестиционные цели | 2 360 | 1 146 |
| Кредиты предприятиям малого бизнеса | 10 962 | 9 692 |
| Лизинговое финансирование | 2 971 | 3 360 |
| Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение | 220 946 | 192 347 |
| Резерв под обесценение кредитов | (39 534) | (36 300) |
| Всего кредитов и авансов клиентам | 181 412 | 156 047 |

(а) Резерв под обесценение кредитов

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам за 2014 год:

| | Кредиты корпоративным клиентам | Кредиты физическим лицам | Кредиты на инвестиционные цели | Кредиты предприятиям малого бизнеса | Лизинговое финансирование | Всего |
|---|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------|
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2014 года | 27 516 | 5 847 | - | 699 | 2 238 | 36 300 |
| Убыток от обесценения кредитов | 2 296 | 1 564 | 134 | 470 | (64) | 4 400 |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию | (241) | (777) | (134) | (182) | (164) | (1 498) |
| Кредиты проданные | (709) | (845) | - | (287) | - | (1 841) |
| Влияние изменения валютных курсов | 1 736 | 363 | - | 74 | - | 2 173 |
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года | 30 598 | 6 152 | - | 774 | 2 010 | 39 534 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам за 2013 год:

| | Кредиты корпоративным клиентам | Кредиты физическим лицам | Кредиты на инвестицион- ные цели | Кредиты предприятиям малого бизнеса | Лизинговое финанси- рование | Всего |
|---|--------------------------------------|--------------------------------|--|--|-----------------------------------|---------------|
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2013 года | 19 084 | 4 847 | 273 | 1 152 | 3 567 | 28 923 |
| Убыток от обесценения кредитов | 13 386 | 4 027 | 77 | 281 | (61) | 17 710 |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию | (4 544) | (1 660) | (214) | (460) | (543) | (7 421) |
| Кредиты проданные | (458) | (1 378) | (136) | (276) | (729) | (2 977) |
| Влияние изменения валютных курсов | 48 | 11 | - | 2 | 4 | 65 |
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года | 27 516 | 5 847 | - | 699 | 2 238 | 36 300 |

В течение 2014 года Группа продала несколько кредитов под наблюдением неконтролируемым структурированным предприятиям.

По состоянию на дату сделки величина проданных кредитов до и после вычета резерва под обесценение составила 5 407 млн. руб. и 4 539 млн. руб., соответственно. Группа решила, что проданные кредиты удовлетворяют критериям прекращения признания финансовых активов, так как Группа не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от активов, но передала контроль над активами.

Кредиты были проданы за денежное вознаграждение в размере 4 925 млн. руб. в рассрочку, которое отражено в составе кредитов и авансов клиентам в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Вознаграждение подлежит выплате через год, процентная ставка по рассрочке платежа составляет 3,3% годовых. Группа отразила задолженность по оплате в рассрочку в составе кредитов под наблюдением и кредитов с признаками индивидуального обесценения.

В результате сделки в течение 2014 года Группа признала по задолженности по оплате в рассрочку убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов в размере 187 млн. руб.

В предыдущих отчетных периодах Группа продавала кредиты под наблюдением и кредиты с индивидуальными признаками обесценения тем же самым неконтролируемым структурированным предприятиям. Руководство Группы считает, что данные структурированные предприятия не являются аффилированными с Группой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Неконсолидированные структурированные предприятия получили основную часть финансирования под покупку портфеля кредитов посредством соглашения об отсрочке платежа с Банком и от компаний, основным бенефициаром которых является основной бенефициар Банка. Структура финансирования позволяет основному бенефициару Банка получать выгоды от операционной деятельности данных неконтролируемых структурированных предприятий.

Несмотря на то, что отсутствуют ограничения на деятельность цессионариев и цессионарии получили контроль над кредитами, приобретенными у Группы, данные кредиты составляют основную часть активов цессионариев и, соответственно, возможность Группы погасить дебиторскую задолженность цессионариев в значительной степени зависит от взысканий по проданным кредитам. Группа регулярно получает информацию о финансовом состоянии дебиторов и использует эту информацию для оценки обесценения дебиторской задолженности цессионариев.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

У Группы есть право на получение обратно проданных кредитов и соответствующих залогов в случае, если цессионарии не смогут выполнить свои обязательства по оплате в соответствии с согласованным графиком платежей. Дебиторская задолженность в сумме 15 179 млн. руб. представляет собой максимальный размер возможных убытков от участия Группы в переданных активах по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 10 108 млн. руб.).

Процентные доходы, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по задолженности по оплате в рассрочку за 2014 год составили 1 453 млн. рублей, включая амортизацию корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним. Группа включает кредиты в список “под наблюдением”, если существуют признаки возможного ухудшения финансового положения заемщика или его способности своевременно погасить кредит. При появлении объективных признаков обесценения кредит отражается в составе кредитов с признаками индивидуального обесценения.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы (Примечание 25).

Кредиты с индивидуальными признаками обесценения включают кредиты заемщикам, у которых Группа является крупнейшим кредитором. Суммарная задолженность по таким кредитам за вычетом резерва под обесценение составляет 13 728 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 14 877 млн. руб.). Группа как крупнейший кредитор обладает возможностью осуществлять мониторинг операционной деятельности данных заемщиков и оказывать определенный уровень влияния на операционную деятельность данных заемщиков с целью защиты своих прав как кредитора.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитов клиентам включены начисленные проценты по кредитам с индивидуальными признаками обесценения в сумме 3 755 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 2 977 млн. руб.).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года и признала величину резерва под обесценение кредитов, как указано далее:

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | | |
| Кредиты без признаков индивидуального обесценения | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 57 560 | 58 267 |
| Непросроченные кредиты под наблюдением | 26 302 | 6 386 |
| <i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i> | <i>83 862</i> | <i>64 653</i> |
| Кредиты с признаками индивидуального обесценения | | |
| - непросроченные | 45 366 | 42 752 |
| - просроченные на срок менее чем на 90 дней | 3 575 | 4 247 |
| - просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год | 3 704 | 9 695 |
| - просроченные на срок более 1 года | 15 853 | 5 272 |
| <i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i> | <i>68 498</i> | <i>61 966</i> |
| Итого кредитов корпоративным клиентам | 152 360 | 126 619 |
| Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам | (30 598) | (27 516) |
| Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение | 121 762 | 99 103 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Потребительские кредиты | | |
| - непросроченные | 29 930 | 28 657 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1 424 | 1 227 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 589 | 513 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 771 | 655 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 1 503 | 1 022 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 2 888 | 1 347 |
| Всего потребительских кредитов | 37 105 | 33 421 |
| Резерв под обесценение потребительских кредитов | (3 896) | (3 391) |
| Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение | 33 209 | 30 030 |
| Кредиты на покупку автомобилей | | |
| - непросроченные | 932 | 1 809 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 64 | 69 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 15 | 34 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 33 | 27 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 72 | 40 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 115 | 96 |
| Всего кредитов на покупку автомобилей | 1 231 | 2 075 |
| Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей | (166) | (163) |
| Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение | 1 065 | 1 912 |
| Рефинансированные кредиты | | |
| - непросроченные | 1 259 | 1 892 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 198 | 316 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 68 | 89 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 49 | 86 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 66 | 94 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 261 | 412 |
| Всего рефинансированных кредитов | 1 901 | 2 889 |
| Резерв под обесценение рефинансированных кредитов | (1 557) | (1 760) |
| Всего рефинансированных кредитов за вычетом резерва под обесценение | 344 | 1 129 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Ипотечные кредиты | | |
| - непросроченные | 10 607 | 11 598 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 587 | 688 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 111 | 117 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 60 | 65 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 230 | 226 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 461 | 451 |
| Всего ипотечных кредитов | 12 056 | 13 145 |
| Резерв под обесценение ипотечных кредитов | (533) | (533) |
| Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение | 11 523 | 12 612 |
| Всего кредитов розничным клиентам | 52 293 | 51 530 |
| Всего резерва под обесценение кредитов розничным клиентам | (6 152) | (5 847) |
| Всего кредитов розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение | 46 141 | 45 683 |
| Кредиты на инвестиционные цели | | |
| Кредиты без признаков индивидуального обесценения | | |
| Договоры «обратного репо» | 2 360 | 1 037 |
| Прочие непросроченные кредиты | - | 109 |
| <i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i> | 2 360 | 1 146 |
| Всего кредитов на инвестиционные цели | 2 360 | 1 146 |
| Резерв под обесценение кредитов на инвестиционные цели | - | - |
| Всего кредитов на инвестиционные цели за вычетом резерва под обесценение | 2 360 | 1 146 |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса | | |
| Кредиты без признаков индивидуального обесценения | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 9 868 | 8 641 |
| Непросроченные кредиты под наблюдением | 4 | - |
| <i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i> | 9 872 | 8 641 |
| Кредиты с признаками индивидуального обесценения | | |
| - непросроченные | 107 | 88 |
| - просроченные на срок менее чем на 90 дней | 174 | 117 |
| - просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год | 363 | 521 |
| - просроченные на срок более 1 года | 446 | 325 |
| <i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i> | 1 090 | 1 051 |
| Всего кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса | 10 962 | 9 692 |
| Резерв под обесценение кредитов малого и среднего бизнеса | (774) | (699) |
| Всего кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса за вычетом резерва под обесценение | 10 188 | 8 993 |
| Лизинговое финансирование | | |
| Кредиты без признаков индивидуального обесценения | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 528 | 629 |
| <i>Всего кредитов без признаков индивидуального обесценения</i> | 528 | 629 |
| Кредиты с признаками индивидуального обесценения | | |
| - непросроченные | 1 950 | 2 150 |
| - просроченные на срок менее чем на 90 дней | 61 | 37 |
| - просроченные на срок более чем на 90 дней, но менее чем 1 год | - | 32 |
| - просроченные на срок более 1 года | 432 | 512 |
| <i>Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения</i> | 2 443 | 2 731 |
| Всего лизингового финансирования | 2 971 | 3 360 |
| Резерв под обесценение лизингового финансирования | (2 010) | (2 238) |
| Всего лизинговое финансирование за вычетом резерва под обесценение | 961 | 1 122 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

| | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Всего кредитов юридическим лицам | 168 653 | 140 817 |
| Всего резерва под обесценение | (33 382) | (30 453) |
| Всего кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение | 135 271 | 110 364 |
| Всего кредитов клиентам | 220 946 | 192 347 |
| Всего резерва под обесценение кредитов клиентам | (39 534) | (36 300) |
| Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценения | 181 412 | 156 047 |

Кредиты корпоративным клиентам, кредиты на инвестиционные цели, кредиты предприятиям малого бизнеса и лизинговое финансирование без признаков индивидуального обесценения оцениваются на коллективной основе. Группа резервирует убытки, которые уже случились, но еще не выявлены в размере 0,1%-6,3% в зависимости от экономической отрасли, прошлого опыта понесенных фактических убытков и периода идентификации убытков от 6 до 12 месяцев. По кредитам с признаками индивидуального обесценения Группа создает резерв под обесценение на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредиту. Группа обычно применяет дисконт в размере от 20% до 50% начальной стоимости залога и использует ожидаемый срок реализации залога от 12 до 36 месяцев.

Банк оценивает величину резерва под обесценение кредитов физическим лицам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому виду кредитов. При выполнении оценок Банк предполагает, что уровень миграции убытков является постоянным и он может быть определен на основании понесенных фактических убытков за последние за 2 года в зависимости от вида кредита.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 3% размер резерва под обесценение кредитов клиентам по состоянию 31 декабря 2014 года был бы на 5 442 млн. руб. ниже/выше (31 декабря 2013 года: 4 681 млн. руб.).

(б) Обеспечение

В таблице далее представлен анализ портфеля кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Ценные бумаги | Недвижи- мость | Транс- портные средства | Прочее реализуе- мое обеспече- ние | Прочее обеспече- ние | Без обеспе- чения | Всего |
|--|------------------|-------------------|-------------------------------|--|----------------------------|-------------------------|----------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | 5 065 | 63 906 | 1 480 | 8 637 | 2 544 | 40 130 | 121 762 |
| Кредиты физическим лицам | - | 11 642 | 1 098 | - | - | 33 401 | 46 141 |
| Кредиты на инвестиционные цели | 2 360 | - | - | - | - | - | 2 360 |
| Кредиты предприятиям малого бизнеса | - | 6 648 | 69 | 1 250 | 127 | 2 094 | 10 188 |
| Лизинговое финансирование | - | 209 | 52 | 658 | - | 42 | 961 |
| Всего | 7 425 | 82 405 | 2 699 | 10 545 | 2 671 | 75 667 | 181 412 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(б) Обеспечение (продолжение)

В таблице далее представлен анализ портфеля кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Ценные бумаги | Недвижимость | Транспортные средства | Прочее реализуемое обеспечение | Прочее обеспечение | Без обеспечения | Всего |
|-------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------|----------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | 1 107 | 45 736 | 1 261 | 14 360 | 10 534 | 26 105 | 99 103 |
| Кредиты физическим лицам | - | 12 972 | 2 024 | - | - | 30 687 | 45 683 |
| Кредиты на инвестиционные цели | 1 037 | - | - | - | - | 109 | 1 146 |
| Кредиты предприятиям малого бизнеса | - | 1 328 | 155 | 462 | 321 | 6 727 | 8 993 |
| Лизинговое финансирование | - | 169 | 21 | 868 | 1 | 63 | 1 122 |
| Всего | 2 144 | 60 205 | 3 461 | 15 690 | 10 856 | 63 691 | 156 047 |

В таблицах ранее представлена стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение в пределах покрытия их залогами, которая может не совпадать со справедливой стоимостью залога на отчетную дату. Справедливая стоимость залогов была оценена на дату выдачи кредитов и не была скорректирована на последующие изменения. Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, обеспеченным несколькими видами залогов, представлено обеспечение, наиболее подходящее для целей оценки обесценения.

Кредиты юридическим лицам

Возвратность кредитов без признаков индивидуального обесценения в основном зависит от кредитоспособности заемщиков, нежели чем от стоимости залога, и текущая стоимость залога не оказывает значительного эффекта на уровень обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты юридическим лицам с признаками индивидуального обесценения обеспечены залогом возмещаемой стоимостью 31 078 млн. руб. без учета избыточного обеспечения (31 декабря 2013 года: 31 137 млн. руб.).

В течение 2014 года Группа приобрела некоторые активы путем получения прав на обеспечение по кредитам корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость этих активов составляла 1 224 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 2 729 млн. руб.), включая недвижимость - 1 209 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 2 709 млн. руб.) и прочее имущество -15 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 20 млн. руб.). Цель Группы состоит в том, чтобы продать эти активы при первой возможности.

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам «обратного репо», представляют собой ликвидные корпоративные облигации и долевые ценные бумаги. Таблица, приведенная далее, отображает информацию о справедливой стоимости этих ценных бумаг:

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам «обратного репо» | 2 722 | 1 236 |

В течение 2014 года ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам «обратного репо» на сумму 2 392 млн. руб. были повторно заложены Группой. (31 декабря 2013 года: отсутствовали).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(б) Обеспечение (продолжение)

Кредиты физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и имущественных прав. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Политика Группы состоит в том, чтобы справедливая стоимость залога превышала остаток по кредиту по меньшей мере на 30% по ипотечным кредитам и на 25% по кредитам на покупку автомобилей.

Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не пересматривается с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

В течение 2014 года Группа приобрела некоторые активы путем получения прав на обеспечение по кредитам физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость этих активов составляла 236 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 347 млн. руб.), включая недвижимость - 220 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 326 млн. руб.) и прочее имущество - 16 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 21 млн. руб.). Цель Группы состоит в том, чтобы продать эти активы при первой возможности.

(в) Финансовый лизинг

По состоянию на 31 декабря 2014 года лизинговое финансирование включает кредиты лизинговым компаниям на общую сумму до вычета резерва под обесценение 2 469 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 2 728 млн. руб.) и чистые инвестиции в финансовый лизинг на общую сумму 502 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 632 млн. руб.), анализ которых изложен далее:

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг: | | |
| - на срок менее 1 года | 384 | 403 |
| - на срок от 1 года до 5 лет | 274 | 500 |
| - на срок выше 5 лет | - | 1 |
| За вычетом неполученного финансового дохода | (156) | (272) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 502 | 632 |

Далее представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг:

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг: | | |
| - на срок менее 1 года | 348 | 362 |
| - на срок от 1 года до 5 лет | 154 | 270 |
| - на срок свыше 5 лет | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 502 | 632 |

(г) Кредиты, обремененные залогом, и секьюритизация активов

По состоянию на 31 декабря 2014 года в портфеле ипотечных кредитов находились кредиты, являющиеся залогом по ценным бумагам, обеспеченным ипотечными закладными и выпущенными УРСА Мортгейч Файненс (URSA Mortgage Finance S.A.), на сумму 2 028 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 2 487 млн. руб.). Связанные с указанными кредитами обязательства были выкуплены Группой и не отражаются в данной консолидированной финансовой отчетности.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(д) Анализ концентрации кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам (или группам заемщиков), составляет 61 715 млн. руб., или 28% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 46 833 млн. руб., или 24% от общей суммы кредитов до вычета резерва под обесценение).

Далее представлена структура кредитного портфеля, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2014 г. | | 31 декабря 2013 г. | |
|--|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 52 293 | 24 | 51 530 | 27 |
| Розничная торговля | 31 239 | 14 | 30 327 | 16 |
| Недвижимость | 30 448 | 14 | 19 338 | 10 |
| Финансовая деятельность | 27 795 | 13 | 21 546 | 11 |
| Оптовая торговля | 23 052 | 10 | 18 201 | 10 |
| Обрабатывающая промышленность | 18 274 | 8 | 11 935 | 6 |
| Строительство | 10 243 | 5 | 10 398 | 6 |
| Химическая промышленность | 7 963 | 4 | 5 065 | 3 |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 5 061 | 2 | 4 606 | 2 |
| Транспорт | 2 725 | 1 | 2 725 | 1 |
| Нефтяная и газовая промышленность | 2 434 | 1 | 2 594 | 1 |
| Здравоохранение | 2 153 | 1 | 3 072 | 2 |
| Туризм | 1 296 | 1 | 1 500 | 1 |
| Информационные технологии и связь | 728 | - | 757 | - |
| Металлургическая промышленность | 633 | - | 2 782 | 1 |
| Прочие отрасли | 4 609 | 2 | 5 971 | 3 |
| Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение | 220 946 | 100 | 192 347 | 100 |

Географический анализ, анализ в разрезе валют, эффективных процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Инвестиционное имущество

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 1 января | 9 483 | 11 126 |
| Поступления | 996 | 2 561 |
| Выбытия | (356) | (2 216) |
| Перевод из активов, удерживаемых для продажи | 353 | 91 |
| Перевод из основных средств, оборудования и нематериальных активов (Примечание 11) | 29 | 107 |
| Убытки от переоценки инвестиционного имущества | (43) | (2 186) |
| Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 31 декабря | 10 462 | 9 483 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиционное имущество в основном представлено зданиями, которыми Группа владеет для получения арендного дохода и прироста капитала.

Убытки от переоценки инвестиционного имущества в размере 43 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 2 186 млн. руб.) в основном относятся к нереализованным убыткам от переоценки инвестиционного имущества, имеющегося в наличии на конец отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость инвестиционного имущества определяется руководством на основании результатов оценки, проведенной независимыми профессиональными оценщиками, имеющими недавний опыт в оценке подобного имущества в Российской Федерации.

В Группе установлена система контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Залоговую службу, которая является независимой от руководства фронт-офиса и подотчетна Руководителю отдела рисков, который несет ответственность за независимую проверку результатов всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет моделей оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Залоговой службы и Финансового Директора;
- ежегодную проверку и бэк-тестирование модели в сравнении с наблюдаемыми рыночными сделками;
- проверку Залоговой службой и Начальником отдела международной отчетности существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим годом.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию об арендных ставках и ценах на схожие объекты имущества для оценки справедливой стоимости, Залоговая служба оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО. Это включает:

- подтверждение того, что информация, перечисленная выше, надежна и одобрена Группой для использования при оценке;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости и насколько она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда цены на схожие объекты имущества используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные цены были скорректированы с учетом характеристик имущества, подлежащего оценке.

10 Инвестиционное имущество (продолжение)

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Финансового Директора и Аудиторского комитета (аналогичный подход используется при оценке зданий – см. Примечание 11).

В качестве основного метода оценки используется метод капитализации доходов. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемой недвижимости, и оценке ее справедливой стоимости путем капитализации дохода. Рыночный метод используется для оценки достоверности результатов, полученных по методу капитализации доходов. В его основе лежит метод сравнительных продаж, при котором сопоставляются цены продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие основные допущения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков, рассчитанных на срок от 3 до 5 лет, лежат предполагаемые доходы от сдачи в аренду за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию объектов, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки
- для будущих периодов ставки арендного дохода увеличены на величину от 2,6% до 6,5%, потери от неполной занятости объекта оценки и неуплаты аренды составляют до 20,0% от потенциального совокупного арендного дохода. Повышение ставок от арендного дохода приведет к увеличению справедливой стоимости инвестиционной собственности. Увеличение или уменьшение в потерях от неполной занятости объекта оценки и неуплаты аренды приведут к уменьшению или увеличению справедливой стоимости инвестиционного имущества
- для капитализации ежегодных денежных потоков применялись ставки дисконтирования от 14,2% до 23,2% в зависимости от регионов и местоположения зданий. Увеличение или уменьшение ставок дисконтирования, которые применяются для капитализации ежегодных денежных потоков, приведет к снижению или увеличению справедливой стоимости инвестиционного имущества
- темпы роста в размере 3,6% используются для оценки стоимости инвестиционного имущества в терминальном периоде. Увеличение или уменьшение темпов роста приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости инвестиционного имущества.

Изменения вышеуказанных допущений могут повлиять на стоимость инвестиционного имущества. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% оценка стоимости инвестиционного имущества по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 1 046 млн. руб. выше/ниже (31 декабря 2013 года: 948 млн. руб. выше/ниже).

Большая часть инвестиционной собственности принадлежит Группе через инвестиции в закрытых паевых инвестиционных фондах, которые контролируются Группой.

В 2014 году Банк передал приблизительно 20% паев закрытых паевых инвестиционных фондов по договору займа ценных бумаг. По оценке Банка переданные паи не удовлетворяют критериям прекращения признания, так как Банк не осуществил передачу всех рисков и выгод, связанных с данными активами, и Банк сохранил контроль над операциями с данными паями.

Банк также осуществил продажу приблизительно 30% паев закрытых паевых инвестиционных фондов взамен сертификатов участия в кредите. Сертификаты участия в кредите отражены по статье кредиты и авансы клиентам в консолидированной финансовой отчетности. Банк прекратил признание проданных паев, поскольку все риски и выгоды, связанные с активом, перешли к покупателю.

В результате совершенных сделок Банк сохраняет контроль над операционной деятельностью паевых фондов и продолжает их консолидировать. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк признал неконтролирующую долю участия в закрытых паевых инвестиционных фондах (Примечание 16).

10 Инвестиционное имущество (продолжение)

В течение 2014 года Группа получила арендный доход от инвестиционного имущества в размере 768 млн. руб. (2013 год: 617 млн. руб.), отраженный в составе прочего дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Операционные расходы, связанные с управлением инвестиционным имуществом, приносящим арендный доход в течение 2014 года, составили 323 млн. руб. (2013 год: 289 млн. руб.).

11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 1 января 2014 года:

| | Здания | Офисное, компьютерное и прочее оборудование | Мебель и принадлежности | Всего основных средств и оборудования | Нематериальные активы | Всего |
|---|--------------|---|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------|
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2014 года | 8 802 | 631 | 87 | 9 520 | 320 | 9 840 |
| Фактические затраты или переоцененная стоимость | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | 8 802 | 3 957 | 429 | 13 188 | 1 349 | 14 537 |
| Поступления | 50 | 200 | 25 | 275 | 151 | 426 |
| Выбытия | (11) | (354) | (37) | (402) | (188) | (590) |
| Перевод в состав инвестиционного имущества | (29) | - | - | (29) | - | (29) |
| Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам | (211) | - | - | (211) | - | (211) |
| Переоценка | 143 | - | - | 143 | - | 143 |
| Влияние изменения валютных курсов | - | 2 | - | 2 | 3 | 5 |
| Остаток по состоянию на конец года | 8 744 | 3 805 | 417 | 12 966 | 1 315 | 14 281 |
| Накопленная амортизация, износ и обесценение | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | - | 3 326 | 342 | 3 668 | 1 029 | 4 697 |
| Амортизационные отчисления и износ | 288 | 285 | 28 | 601 | 174 | 775 |
| Выбытия | - | (314) | (36) | (350) | (179) | (529) |
| Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам | (211) | - | - | (211) | - | (211) |
| | - | - | - | - | 3 | 3 |
| Остаток по состоянию на конец года | 77 | 3 297 | 334 | 3 708 | 1 027 | 4 735 |
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года | 8 667 | 508 | 83 | 9 258 | 288 | 9 546 |

11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 1 января 2013 года:

| | Здания | Офисное, компьютерное и прочее оборудование | Мебель и принадлежности | Всего основных средств и оборудования | Нематериальные активы | Всего |
|--|--------------|---|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------|
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2013 года | 8 332 | 1 037 | 98 | 9 467 | 360 | 9 827 |
| Фактические затраты или переоцененная стоимость | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | 8 602 | 4 005 | 409 | 13 016 | 1 247 | 14 263 |
| Поступления | 74 | 81 | 35 | 190 | 163 | 353 |
| Выбытия | (103) | (130) | (15) | (248) | (61) | (309) |
| Перевод в состав инвестиционного имущества и активов, удерживаемых для продажи | (137) | - | - | (137) | - | (137) |
| Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам | (475) | - | - | (475) | - | (475) |
| Переоценка | 841 | - | - | 841 | - | 841 |
| Влияние изменения валютных курсов | - | 1 | - | 1 | - | 1 |
| Остаток по состоянию на конец года | 8 802 | 3 957 | 429 | 13 188 | 1 349 | 14 537 |
| Накопленная амортизация, износ и обесценение | | | | | | |
| Остаток по состоянию на начало года | 270 | 2 968 | 311 | 3 549 | 887 | 4 436 |
| Амортизационные отчисления и износ | 258 | 479 | 45 | 782 | 203 | 985 |
| Выбытия | (53) | (121) | (14) | (188) | (61) | (249) |
| Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам | (475) | - | - | (475) | - | (475) |
| Остаток по состоянию на конец года | - | 3 326 | 342 | 3 668 | 1 029 | 4 697 |
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года | 8 802 | 631 | 87 | 9 520 | 320 | 9 840 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Группы провело переоценку зданий на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Описание процесса оценки приведено в Примечании 10.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 27).

В качестве основного метода оценки используется метод капитализации доходов. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем капитализации доходов. Рыночный метод используется для оценки достоверности результатов, полученных по методу капитализации доходов. В его основе лежит метод сравнительных продаж, при котором сопоставляются цены продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие основные допущения:

- в основе расчета ежегодных денежных потоков, рассчитываемых на срок от 3 до 5 лет, лежат предполагаемые доходы от сдачи в аренду за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию объектов, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки

11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

- потери от неполной занятости объекта оценки составляют от 10% до 20% потенциального совокупного арендного дохода. Увеличение или уменьшение в потерях от неполной занятости объекта приведут к уменьшению или увеличению справедливой стоимости зданий
- потери от неуплаты аренды отсутствуют в связи с применением предоплатной системы расчетов за несколько месяцев вперед. Увеличение или уменьшение в потерях от неуплаты аренды приведут к уменьшению или увеличению справедливой стоимости зданий
- для капитализации ежегодных денежных потоков применялись ставки дисконтирования от 9,5% до 14,0% в зависимости от региона и местоположения зданий. Увеличение или уменьшение ставок дисконтирования, применяемых для капитализации ежегодных денежных потоков, приведет к уменьшению или увеличению справедливой стоимости зданий
- темп роста в размере 6% используется для оценки стоимости зданий в терминальном периоде. Увеличение или уменьшение темпов роста приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости зданий.

Изменения вышеуказанных допущений могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 867 млн. руб. выше/ниже (31 декабря 2013 года: 880 млн. руб. выше/ниже). Величина переоценки, включенная в валовую балансовую стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляет 5 721 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 5 619 млн. рублей).

Чистая балансовая стоимость зданий, которая могла бы быть учтена по сумме фактических затрат составляет 3 792 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 3 957 млн. руб.).

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, которые до сих пор находятся в использовании, составляет 3 447 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 2 727 млн. руб.).

12 Прочие активы

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Средства в расчетах | 45 | 145 |
| Всего прочих финансовых активов | 45 | 145 |
| Активы, удерживаемые для продажи | 510 | 837 |
| Авансовые платежи | 666 | 742 |
| Драгоценные металлы | 325 | 381 |
| Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль | 341 | 261 |
| Прочие | 327 | 371 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 2 169 | 2 592 |
| Прочие активы до вычета резерва под обесценение | 2 214 | 2 737 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | (455) | (564) |
| Всего прочих активов | 1 759 | 2 173 |

Далее представлено движение резерва под обесценение прочих активов:

| | 2014 год | 2013 год |
|---|------------|------------|
| Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января | 564 | 389 |
| (Восстановление резервов)/ убытки от обесценения (Примечание 21) | (108) | 220 |
| Списания | (1) | (45) |
| Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря | 455 | 564 |

13 Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Средства Центрального банка Российской Федерации | | |
| Договоры «РЕПО» | 23 347 | 21 532 |
| Срочные депозиты | 4 006 | - |
| Всего средств Центрального банка Российской Федерации | 27 353 | 21 532 |
| Счета и депозиты других банков | | |
| Срочные депозиты банков | 6 914 | 5 755 |
| Торговое финансирование | 2 526 | 2 597 |
| Кредиты, предоставленные международными финансовыми институтами | 3 593 | 3 293 |
| Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» банков | 4 713 | 3 221 |
| Договоры «РЕПО» | 903 | 3 209 |
| Всего счетов и депозитов других банков | 18 649 | 18 075 |

Группа проводит операции по продаже ценных бумаг по договорам «репо» и приобретению ценных бумаг по договорам «обратного репо». Предоставленные в заем или проданные по договорам «репо» ценные бумаги переданы третьей стороне, и взамен Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по договорам «репо». Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков.

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

В следующей таблице представлена информация о справедливой стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам «репо» с другими банками:

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Активы, заложенные в качестве обеспечения по договорам «репо» с Центральным банком Российской Федерации | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость (Примечание 8) | 22 271 | 19 339 |
| Активы, полученные в качестве обеспечения по договорам «обратного репо», справедливая стоимость (Примечание 6 и Примечание 9) | 3 143 | 6 442 |
| Всего активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам «репо» с Центральным банком Российской Федерации | 25 414 | 25 781 |
| Активы, заложенные в качестве обеспечения по договорам «репо» с другими банками | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость (Примечание 8) | 1 048 | 3 833 |
| Всего активов, заложенных в качестве обеспечения по договорам «репо» с другими банками | 1 048 | 3 833 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы был один контрагент, кроме Центрального банка Российской Федерации, средства которого превышают 10% от капитала (31 декабря 2013 года: нет контрагентов, кроме Центрального банка Российской Федерации). Общая сумма средств указанного контрагента составляет 3 517 млн. руб., или 19% от общей величины средств банков.

14 Средства клиентов

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Государственные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 826 | 945 |
| - Срочные депозиты | 8 178 | 9 770 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 19 823 | 23 453 |
| - Срочные депозиты | 43 167 | 33 983 |
| - Договоры «Репо» (Примечание 8) | - | 13 |
| Физические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 11 378 | 12 077 |
| - Срочные депозиты | 141 704 | 100 283 |
| Всего средств клиентов | 225 076 | 180 524 |

Далее представлена информация о концентрации средств клиентов по отраслям:

| | 31 декабря 2014 г. | | 31 декабря 2013 г. | |
|-------------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 153 082 | 68 | 112 360 | 62 |
| Государственные организации | 9 004 | 4 | 10 715 | 6 |
| Торговля | 19 858 | 9 | 15 233 | 8 |
| Финансовая деятельность | 14 026 | 6 | 16 329 | 9 |
| Обработывающая | | | | |
| промышленность | 10 420 | 5 | 12 019 | 7 |
| Строительство | 9 884 | 4 | 7 757 | 4 |
| Добывающая и нефтяная | | | | |
| промышленность | 3 146 | 1 | 316 | - |
| Прочие | 5 656 | 3 | 5 795 | 4 |
| Всего средств клиентов | 225 076 | 100 | 180 524 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 23 029 млн. руб., или 10% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2013 года: 23 199 млн. руб., или 13% от общей величины средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет одного клиента, общая сумма средств которого превышает 10% от капитала (31 декабря 2013 года: одного клиента). Общая сумма средств указанного клиента составляет 3 830 млн. руб., или 2% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2013 года: 6 841 млн. руб., или 4% от общей величины средств клиентов).

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 5 156 | 4 182 |
| Выпущенные векселя | 2 475 | 1 953 |
| Всего выпущенных долговых ценных бумаг | 7 631 | 6 135 |

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, и векселя представляют собой безусловные долговые инструменты, выпущенные Группой.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации, выпущенные на внутреннем рынке, имеют следующую структуру выпусков:

| | Балансовая стоимость | Дата выпуска | Дата погашения | Ставка купона |
|---|-------------------------|---------------------|--------------------|------------------|
| Российские облигации, выраженные в российских рублях – 8 выпуск | 5 156 | 17 апреля 2008 года | 9 апреля 2015 года | 9,00% |
| Всего | 5 156 | | | |

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации, выпущенные на внутреннем рынке, имеют следующую структуру выпусков:

| | Балансовая стоимость | Дата выпуска | Дата погашения | Ставка купона |
|---|-------------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| Российские облигации, выраженные в российских рублях – 8 выпуск | 3 947 | 17 апреля 2008 года | 9 апреля 2015 года | 9,00% |
| Российские облигации, выраженные в российских рублях – 2 выпуск | 174 | 25 марта 2011 года | 21 марта 2014 года | 8,15% |
| Российские облигации, выраженные в российских рублях – 4 выпуск | 61 | 16 декабря 2011 года | 16 декабря 2014 года | 9,50% |
| Всего | 4 182 | | | |

В приведенных ранее таблицах указаны самые ранние даты погашения ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации 2-го и 4-го выпусков, выраженные в российских рублях, были полностью погашены.

16 Прочие обязательства

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Расчеты по факторинговым операциям | 4 115 | 1 625 |
| Неконтролирующая доля участия (Примечание 10) | 2 797 | - |
| Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами | 2 140 | 1 254 |
| Отсрочка платежа по инвестиционному имуществу | - | 793 |
| Начисленное вознаграждение сотрудникам | 875 | 477 |
| Расчеты по лизинговым операциям | 72 | 66 |
| Условные обязательства кредитного характера | 1 | 1 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 10 000 | 4 216 |
| Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 287 | 176 |
| Резервы по судебным искам (Примечание 26) | 22 | 147 |
| Кредиторская задолженность по налогу на прибыль | 1 | 40 |
| Прочие | 285 | 205 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 595 | 568 |
| Всего прочих обязательств | 10 595 | 4 784 |

В 2014 году Группа признала неконтролирующую долю участия в закрытых паевых инвестиционных фондах в составе обязательств, поскольку у Группы есть обязательство по выкупу данных долей в паевых фондах при наступлении определенных обстоятельств.

17 Уставный капитал и резервы

(а) Состав уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года состоит из следующих компонентов:

| | Количество акций | Номинальная стоимость | Корректировка на гиперинфляц ию | Всего уставного капитала |
|---------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| Обыкновенные акции | 3 865 149 987 | 3 865 | 274 | 4 139 |
| Привилегированные акции: | | | | |
| - первого типа | 150 000 | - | 8 | 8 |
| - четвертого типа | 1 415 280 | 1 | - | 1 |
| - пятого типа | 1 210 | - | - | - |
| - шестого типа | 21 450 | - | - | - |
| - седьмого типа | 2 530 800 | 3 | - | 3 |
| - восьмого типа | 55 710 289 | 56 | - | 56 |
| Всего уставного капитала | 3 924 979 016 | 3 925 | 282 | 4 207 |

Все акции имеют фиксированную номинальную стоимость в размере 1 российского рубля за акцию.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право на получение дивидендов, объявляемых периодически Советом директоров и утверждаемых Общим собранием акционеров, и право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа имеет 3 483 293 888 размещенных обыкновенных акций и 381 856 099 собственных обыкновенных акций, выкупленных у акционеров. Операций по размещенным акциям в 2014 и 2013 годах не было.

(б) Дивиденды

Привилегированные акции предоставляют их владельцам право на получение дивидендов, объявляемых периодически Советом директоров и утверждаемых Общим собранием акционеров, в порядке, описанном ниже:

- владельцы привилегированных акций первого типа – 10% от номинальной стоимости акций в год
- владельцы привилегированных акций четвертого типа – 10% от номинальной стоимости акций в год
- владельцы привилегированных акций пятого типа – 100% от номинальной стоимости акций в год
- владельцы привилегированных акций шестого типа – 110% от номинальной стоимости акций в год
- владельцы привилегированных акций седьмого и восьмого типов не имеют установленных дивидендных выплат.

Привилегированные акции не дают право голоса на собраниях акционеров, но предоставляют приоритетные права в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не подлежат конвертации или выкупу.

Если дивиденды не выплачивались, то держателям привилегированных акций предоставляется право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации владельцам привилегированных акций предоставляется право получить объявленные, но не выплаченные дивиденды и номинальную стоимость привилегированных акций. Привилегированные акции учитываются в составе капитала в данной консолидированной финансовой отчетности.

17 Уставный капитал и резервы

(б) Дивиденды (продолжение)

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением резервного фонда в размере 275 млн. руб.

В течение 2014 и 2013 годов дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям не объявлялись.

(в) Характер и цель резервов

- Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

- Положительная переоценка зданий

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

- Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

18 Процентные доходы и процентные расходы

Далее представлена информация по процентным доходам и расходам за годы, закончившиеся 31 декабря:

| | 2014 год | 2013 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 21 670 | 22 647 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 587 | 1 790 |
| Депозиты типа "овернайт" и счета и депозиты в банках | 1 593 | 1 228 |
| Всего процентных доходов | 25 850 | 25 665 |
| Процентные расходы | | |
| Средства клиентов | (11 601) | (11 751) |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков | (3 055) | (2 013) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (527) | (856) |
| Членские взносы за участие в государственной системе страхования вкладов | (459) | (480) |
| Субординированные долговые обязательства | - | (49) |
| Всего процентных расходов | (15 642) | (15 149) |
| Чистый процентный доход | 10 208 | 10 516 |

19 Чистые доходы от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Далее представлена информация о доходах от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за годы, закончившиеся 31 декабря:

| | 2014 год | 2013 год |
|---|-----------|-----------|
| Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 8 | 74 |
| Чистый убыток от операций с торговыми ценными бумагами | - | (54) |
| Прибыль от досрочного погашения долга | 17 | - |
| Всего чистых доходов от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 25 | 20 |

20 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

В таблице далее приведены подробные сведения о комиссионных доходах и расходах за годы, закончившиеся 31 декабря:

| | 2014 год | 2013 год |
|--|----------------|----------------|
| Расчетные операции и операции торгового финансирования | 3 225 | 3 181 |
| Кассовые операции | 608 | 556 |
| Операции с иностранной валютой | 920 | 378 |
| Агентское вознаграждение по операциям страхования | 661 | 532 |
| Факторинговые операции | 222 | 103 |
| Услуги доверительного управления и управления активами | 45 | 46 |
| Брокерские и прочие услуги инвестиционного характера | 9 | 23 |
| Прочие | 239 | 156 |
| Всего комиссионных доходов | 5 929 | 4 975 |
| Расчетные операции | (1 149) | (1 132) |
| Операции с иностранной валютой | (109) | (84) |
| Кассовые операции | (107) | (104) |
| Прочие | (73) | (56) |
| Всего комиссионных расходов | (1 438) | (1 376) |
| Чистый комиссионный доход | 4 491 | 3 599 |

21 Восстановление резервов/(убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы

Далее представлены убытки от обесценения, кроме убытков от обесценения кредитов, и резервы за годы, закончившиеся 31 декабря:

| | 2014 год | 2013 год |
|---|------------|--------------|
| Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8) | (1) | (651) |
| Восстановление/(создание) резервов под обесценение активов, удерживаемых для продажи (Примечание 12) | 99 | (4) |
| Восстановление/(создание) резервов по судебным искам (Примечание 26) | 64 | (69) |
| Восстановление/(создание) резервов под обесценение прочих активов (Примечание 12) | 9 | (216) |
| Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера (Примечание 26) | - | 3 |
| Всего восстановлений резервов/(убытки от обесценения), кроме убытков от обесценения, и резервы | 171 | (937) |

22 Операционные расходы

Далее представлена информация об операционных расходах за годы, закончившиеся 31 декабря:

| | 2014 год | 2013 год |
|--|---------------|---------------|
| Затраты на содержание персонала | 6 953 | 5 958 |
| Амортизация и износ, аренда и прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 1 839 | 1 898 |
| Профессиональные услуги | 855 | 653 |
| Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль | 734 | 621 |
| Программное обеспечение | 267 | 404 |
| Телекоммуникации | 198 | 195 |
| Обеспечение безопасности | 142 | 156 |
| Реклама и маркетинг | 118 | 75 |
| Прочие | 214 | 188 |
| Всего операционных расходов | 11 320 | 10 148 |

23 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря:

| | 2014 год | 2013 год |
|--|------------|----------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 34 | 109 |
| Движение отложенных налоговых активов и обязательств в связи возникновением и списанием временных разниц | 274 | (1 604) |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль | 308 | (1 495) |

По состоянию на 31 декабря 2014 года ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли российских компаний Группы, составляет 20% (31 декабря 2013 года: 20%). По состоянию на 31 декабря 2014 года ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли иностранных компаний Группы, составляет от 12,5% до 25% (31 декабря 2013 года: от 12,5% до 25%).

Далее представлена выверка между теоретическим и фактическим расходом по налогу на прибыль за 2014 и 2013 годы:

| | 2014 год | 2013 год |
|---|------------|-----------------|
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 829 | (14 780) |
| Теоретический расход/(выгода) по налогу на прибыль, рассчитанный с использованием законодательно установленной ставки | 166 | (2 956) |
| Влияние налоговых ставок, отличных от законодательно установленной налоговой ставки | (56) | 3 |
| Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, и прочих разниц, отличных от временных | 98 | 59 |
| Непризнанные отложенные налоговые активы | 100 | 1 399 |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль | 308 | (1 495) |

23 Налог на прибыль (продолжение)

Далее представлено движение временных разниц за 2014 год:

| | 1 января 2014 г. | Движения, отраженные в составе прибыли или убытка | Движения, отраженные в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2014 г. |
|---|---------------------|--|--|-----------------------|
| Налоговое влияние вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц | | | | |
| Резервы под обесценение и прочие резервы | 4 538 | (929) | - | 3 609 |
| Начисленные доходы/расходы | 1 834 | 510 | - | 2 344 |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | (1 235) | 211 | (20) | (1 044) |
| Ценные бумаги | 388 | (1 847) | 734 | (725) |
| Производные финансовые инструменты | (40) | (1 230) | - | (1 270) |
| Инвестиционное имущество | 745 | 9 | - | 754 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (33) | (33) | - | (66) |
| Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды | 565 | 3 075 | - | 3 640 |
| Прочие | 282 | 60 | - | 342 |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства) | 7 044 | (174) | 714 | 7 584 |
| За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов | (1 399) | (100) | - | (1 499) |
| Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | 5 645 | (274) | 714 | 6 085 |

Далее представлено движение временных разниц за 2013 год:

| | 1 января 2013 г. | Движения, отраженные в составе прибыли или убытка | Движения, отраженные в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2013 г. |
|---|---------------------|--|--|-----------------------|
| Налоговое влияние вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц | | | | |
| Резервы под обесценение и прочие резервы | 2 216 | 2 322 | - | 4 538 |
| Начисленные доходы/расходы | 2 258 | (424) | - | 1 834 |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | (1 236) | 166 | (165) | (1 235) |
| Ценные бумаги | 407 | (77) | 58 | 388 |
| Инвестиционное имущество | 296 | 449 | - | 745 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (33) | - | - | (33) |
| Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды | - | 565 | - | 565 |
| Прочие | 240 | 2 | - | 242 |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства) | 4 148 | 3 003 | (107) | 7 044 |
| За вычетом непризнанных отложенных налоговых активов | - | (1 399) | - | (1 399) |
| Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | 4 148 | 1 604 | (107) | 5 645 |

23 Налог на прибыль (продолжение)

Движения по налогу, отраженные в составе прочих составляющих совокупного дохода, представлены далее:

| | 31 декабря 2014 г. | | | 31 декабря 2013 г. | | |
|---|---------------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------------------|
| | Суммы без учета налога | Расход по налогу | Суммы с учетом налога | Суммы без учета налога | Расход по налогу | Суммы с учетом налога |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | |
| Убытки от изменения справедливой стоимости | (3 661) | 732 | (2 929) | (217) | 43 | (174) |
| За вычетом корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка | (8) | 2 | (6) | (74) | 15 | (59) |
| Переоценка зданий | 101 | (20) | 81 | 823 | (165) | 658 |
| Всего | (3 568) | 714 | 2 854 | 532 | (107) | 425 |

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц в соответствии со ставками по налогу на прибыль, применимыми к предприятиям Группы.

В настоящей консолидированной финансовой отчетности признаны чистые отложенные активы. Руководство считает, что Группа сможет заработать достаточную налогооблагаемую прибыль в последующих периодах, чтобы извлечь выгоду от снижения налоговых платежей.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Вычитаемые временные разницы не имеют срока действия согласно настоящему налоговому законодательству. На 31 декабря 2014 года Группа прекратила признание отложенного налогового актива в сумме 1 499 млн. руб., ранее признанного на двух дочерних предприятиях Группы, в связи с отсутствием вероятности получения выгоды от реализации временной разницы (31 декабря 2013 года: 1 399 млн. руб.).

Учитывая сложившуюся на настоящий момент структуру Группы, налоговые убытки и дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль различных предприятий не могут быть взаимозачтены с кредиторской задолженностью по текущему налогу на прибыль и налогооблагаемой прибылью других предприятий и, соответственно, налоги могут начисляться даже в случае чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, отложенные налоговые активы одного предприятия Группы не могут быть взаимозачтены с отложенными налоговыми обязательствами другого предприятия.

24 Сегментный анализ

Деятельность Группы управляется в рамках Корпоративных банковских операций, Розничных банковских операций, Банковских операций МСБ, Частного банковского обслуживания, Операций на финансовых рынках и Управления активами и пассивами (далее – «УАП»), которые представлены как отчетные сегменты.

- Корпоративные банковские операции включают привлечение депозитов и кредитование корпоративных клиентов, лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассацию, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования.

24 Сегментный анализ (продолжение)

- Розничные банковские операции включают привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, денежных переводов и операции с иностранной валютой, ряд продуктов по банковским картам для физических лиц, расчетные операции и управление денежными средствами.
- МСБ включает привлечение депозитов и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, услуги по обмену валют, расчетные операции и операции по управлению денежными средствами и инкассацию для предприятий малого и среднего бизнеса.
- Частное банковское обслуживание включает инвестиционное консультирование, доверительное управление и услуги финансового планирования для состоятельных клиентов, администрирование и управление продуктами Группы, в том числе паевыми инвестиционными фондами.
- Операции на финансовых рынках включают долговые и долевые рынки капитала, денежные рынки, торговлю и брокерские услуги по ценным бумагам, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции «репо», торговлю банкнотами, торговлю производными финансовыми инструментами.
- УАП включает операции, инициированные Комитетом по управлению активами и пассивами, который осуществляет управление ликвидностью и операциями по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиции в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение денежных средств.

Группа оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли или убытка до налогообложения и прочих составляющих совокупного дохода без учета разовых прибылей и убытков, возникающих, например, в результате выбытия основных средств или в результате объединений бизнеса. Оценка активов, обязательств, доходов и расходов сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Группы (Примечание 4).

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через Систему управления активами и пассивами (далее – «Система УАП»), что приводит к возникновению внутренних доходов/(расходов), связанных с данным размещением/фондированием. Величина данных доходов/(расходов) рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках.

Большинство операций и условных обязательств кредитного характера, капитальных расходов и доходов приходится на резидентов Российской Федерации (включая дочерние предприятия или ассоциированные предприятия, зарегистрированные за пределами Российской Федерации). Доходы от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках.

ПАО «МДМ Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год

(в миллионах российских рублей — Примечание 3)

24 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 2014 год.

| | Корпоративные банковские операции | МСБ | Розничные банковские операции | Частное банковское обслужи- вание | Операции на финансо- вых рынках | УАП | Нераспре- деленные | Консолиди- рованная Группа |
|--|---|--------------|-------------------------------------|--|---|----------------|-----------------------|----------------------------------|
| Процентные доходы | 11 061 | 2 192 | 8 584 | - | 3 899 | 114 | - | 25 850 |
| Процентные расходы | (3 317) | (637) | (5 583) | (2 568) | (2 901) | (636) | - | (15 642) |
| Чистый процентный доход/(расход) | 7 744 | 1 555 | 3 001 | (2 568) | 998 | (522) | - | 10 208 |
| Внутреннее фондирование | (5 930) | 54 | 1 974 | 3 079 | 448 | 375 | - | - |
| Комиссионные доходы | 1 693 | 1 687 | 2 286 | 142 | 121 | - | - | 5 929 |
| Комиссионные расходы | (485) | (631) | (242) | (57) | (23) | - | - | (1 438) |
| Чистый комиссионный доход | 1 208 | 1 056 | 2 044 | 85 | 98 | - | - | 4 491 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 179 | 141 | 92 | 34 | 2 265 | (1 344) | - | 1 367 |
| Чистые доходы от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | - | - | - | 25 | - | - | 25 |
| Прочие доходы | 768 | - | - | - | - | - | 98 | 866 |
| Прочие расходы | (349) | - | - | - | - | - | - | (349) |
| Операционные расходы | (2 843) | (2 252) | (4 903) | (337) | (406) | (543) | (36) | (11 320) |
| Чистая операционная прибыль/(убыток) до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков | 777 | 554 | 2 208 | 293 | 3 428 | (2 034) | 62 | 5 288 |
| Убыток от переоценки инвестиционного имущества | (43) | - | - | - | - | - | - | (43) |
| Убытки от обесценения и резервы | (2 294) | (420) | (1 514) | - | (1) | - | - | (4 229) |
| Чистый (убыток)/прибыль до вычета прочих убытков | (1 560) | 134 | 694 | 293 | 3 427 | (2 034) | 62 | 1 016 |
| Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов | (187) | - | - | - | - | - | - | (187) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | (1 747) | 134 | 694 | 293 | 3 427 | (2 034) | 62 | 829 |
| Расход по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | (308) | (308) |
| (Убыток)/прибыль после налогообложения | (1 747) | 134 | 694 | 293 | 3 427 | (2 034) | (246) | 521 |
| Убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | (3 669) | - | - | (3 669) |
| Курсовые разницы | - | - | - | - | - | - | 4 | 4 |
| Переоценка зданий | - | - | - | - | - | - | 101 | 101 |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода | - | - | - | - | - | - | 714 | 714 |
| Всего результат по сегменту | (1 747) | 134 | 694 | 293 | (242) | (2 034) | 573 | (2 329) |

24 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 2013 год.

| | Корпоративные банковские операции | МСБ | Розничные банковские операции | Частное банковское обслуживание | Операции на финансо- вых рынках | УАП | Нераспре- деленные | Консолиди- рованная Группа |
|--|---|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---|--------------|-----------------------|----------------------------------|
| Процентные доходы | 11 109 | 2 294 | 8 736 | - | 3 018 | 508 | - | 25 665 |
| Процентные расходы | (2 670) | (339) | (5 468) | (3 773) | (2 013) | (886) | - | (15 149) |
| Чистый процентный доход/(расход) | 8 439 | 1 955 | 3 268 | (3 773) | 1 005 | (378) | - | 10 516 |
| Внутреннее фондирование | (8 597) | (574) | 1 243 | 4 246 | 837 | 2 845 | - | - |
| Комиссионные доходы | 1 249 | 1 715 | 1 848 | 27 | 136 | - | - | 4 975 |
| Комиссионные расходы | (454) | (771) | (144) | (7) | - | - | - | (1 376) |
| Чистый комиссионный доход | 795 | 944 | 1 704 | 20 | 136 | - | - | 3 599 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 158 | 84 | 243 | 47 | 1 117 | - | - | 1 649 |
| Чистые доходы от торговых и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - | - | (8) | 28 | - | 20 |
| Прочие доходы | 648 | - | - | - | - | - | 81 | 729 |
| Прочие расходы | (289) | - | - | - | - | - | - | (289) |
| Операционные расходы | (1 850) | (1 696) | (3 778) | (386) | (452) | (88) | (1 898) | (10 148) |
| Чистый операционный (убыток)/ прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков | (696) | 713 | 2 680 | 154 | 2 635 | 2 407 | (1 817) | 6 076 |
| Убыток от переоценки инвестиционного имущества | (2 186) | - | - | - | - | - | - | (2 186) |
| Убытки от обесценения и резервы | (14 196) | (281) | (4 072) | - | (98) | - | - | (18 647) |
| Чистый (убыток)/прибыль до вычета прочих убытков | (17 078) | 432 | (1 392) | 154 | 2 537 | 2 407 | (1 817) | (14 757) |
| Убыток от корректировки справедливой стоимости финансовых инструментов | (23) | - | - | - | - | - | - | (23) |
| (Убыток)/прибыль до налогообложения | (17 101) | 432 | (1 392) | 154 | 2 537 | 2 407 | (1 817) | (14 780) |
| Возмещение по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | 1 495 | 1 495 |
| (Убыток)/прибыль после налогообложения | (17 101) | 432 | (1 392) | 154 | 2 537 | 2 407 | (322) | (13 285) |
| Убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и корректировки по реклассификации статей, отраженных в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | (291) | - | - | (291) |
| Курсовые разницы | - | - | - | - | - | - | 15 | 15 |
| Переоценка зданий | - | - | - | - | - | - | 823 | 823 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода | - | - | - | - | - | - | (107) | (107) |
| Всего результат по сегменту | (17 101) | 432 | (1 392) | 154 | 2 246 | 2 407 | 409 | (12 845) |

24 Сегментный анализ (продолжение)

Практически все доходы от внешних клиентов приходятся на резидентов Российской Федерации. Общая сумма доходов от какого-либо внешнего клиента или группы внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от выручки. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Активы | | |
| Корпоративные банковские операции | 136 618 | 113 362 |
| МСБ | 14 644 | 11 834 |
| Розничные банковские операции | 59 446 | 56 069 |
| Частное банковское обслуживание | 7 829 | 4 618 |
| Операции на финансовых рынках | 84 452 | 57 551 |
| УАП | 8 818 | 7 134 |
| Нераспределенные активы | 17 074 | 17 131 |
| Всего активов | 328 881 | 267 699 |
| Обязательства | | |
| Корпоративные банковские операции | 49 505 | 51 538 |
| МСБ | 26 198 | 15 572 |
| Розничные банковские операции | 116 232 | 73 650 |
| Частное банковское обслуживание | 39 385 | 38 710 |
| Операции на финансовых рынках | 58 637 | 45 460 |
| УАП | 4 019 | 4 587 |
| Нераспределенные обязательства | 1 271 | 2 219 |
| Всего обязательств | 295 247 | 231 736 |

В таблице далее представлена информация о расходах капитального характера, амортизационных отчислениях и износе по операционным сегментам за 2013 год:

| | Корпоративные банковские операции | МСБ | Розничные банковские операции | Частное банковское обслуживание | Операции на финансовых рынках | УАП | Нераспределенные | Консолидированная Группа |
|--|-----------------------------------|-----|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----|------------------|--------------------------|
| Расходы капитального характера | - | - | - | - | - | - | 353 | 353 |
| Амортизационные отчисления и износ (Примечание 11) | - | - | - | - | - | - | 985 | 985 |

Условные обязательства кредитного характера по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены в таблице далее:

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Корпоративные банковские операции | 61 743 | 42 722 |
| МСБ | 4 877 | 3 597 |
| Розничные банковские операции | 8 071 | 8 212 |
| Операции на финансовых рынках | 7 103 | - |
| Всего условных обязательств кредитного характера (Примечание 26) | 81 794 | 54 531 |

25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

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

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

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

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

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Аудиторский комитет;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Блок Риски;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - прочих сотрудников/подразделений с функциями контроля;
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований.

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

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

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

(в) Основы управления рисками

Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Управление рисками на уровне Банка и дочерних предприятий осуществляется централизованно.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров утверждает риск-стратегию, в том числе общую политику управления рисками, а также одобряет отдельные виды операций, связанных с принятием риска.

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в) Основы управления рисками (продолжение)

Правление утверждает состав Комитета по управлению рисками, разрабатывает общую политику управления рисками, утверждает допустимый уровень риска и контролирует реализацию системы управления рисками.

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

Комитет по управлению рисками несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, внедрение и совершенствование этой системы; обеспечение соответствия уровня принимаемых рисков стратегическим целям и требованиям общей политики по рискам. Комитет по управлению рисками осуществляет мониторинг и контролирует элементы системы управления рисками.

Комитет по Управлению активами и пассивами («КУАП») несет ответственность за обеспечение достаточного уровня ликвидности, выполнение бизнес-плана в части чистой процентной маржи, соответствие уровня принимаемых структурных рисков требованиям общей политики по рискам и установление соответствующих лимитов.

Лица/органы, уполномоченные на принятие кредитных решений, несут ответственность за эффективное управление активами, несущими кредитный риск, обеспечивая оптимальное соотношение показателя «риск-доходность», соответствие уровня принимаемых Банком рисков требованиям общей политики управления рисками и иных внутренних документов.

Блок Риски - централизованное подразделение, осуществляющее идентификацию рисков (при участии бизнес-подразделений), их анализ, оценку, мониторинг и составление отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Блок Риски не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Бизнес-подразделения осуществляют управление рисками по инициированным ими операциям на ежедневной основе.

Блок Риски и Служба внутреннего аудита в соответствии с внутренними документам Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

Группа и Банк рассчитывают обязательные нормативы, используя подходы, основанные на юридическом содержании операций. Некоторые сделки имеют комплексный характер, и их юридическая форма может отличаться от экономического содержания. Группа определяет группы связанных заемщиков для целей определения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, используя юридическую связь, установленную российским законодательством для определения аффилированных компаний. Руководство Группы считает, что методика Банка и Группы по расчету обязательных нормативов соответствует требованиям, и Банк, и Группа соответствуют установленным ЦБ РФ лимитам по нормативам. В случае если определенные комплексные операции Группы или суждения, применяемые Группой в отношении требований ЦБ РФ, будут оценены по-другому, это может оказать значительный эффект на значения обязательных нормативов.

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

(i) Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов (путем установления индивидуальных лимитов кредитного риска на контрагента и группу связанных с ним лиц), так и на уровне портфеля в целом.

Группа дополнительно устанавливает отраслевые лимиты кредитования. При установлении лимита анализируются данные об отрасли клиента и основные показатели по экономике России. Лимиты устанавливаются на отрасли, на которые приходится значительная доля кредитного портфеля. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в автоматическом режиме.

(ii) Принципы установления лимитов кредитного риска

Лимиты кредитного риска на проведение операций, несущих кредитный риск, с отдельными заемщиками и группой связанных между собой заемщиков устанавливаются решением уполномоченных лиц по итогам всестороннего анализа и оценки рисков (кредитного, репутационного, правового, экологического и других рисков) заемщика и группы связанных с ним лиц.

Анализ финансового состояния заемщика осуществляется с использованием всей доступной информации в соответствии с утвержденной методикой. Такой анализ включает оценку текущего и ожидаемого финансового состояния заемщика и его бизнеса. Как правило, группа предприятий, к которой относится заемщик, оценивается в целом при условии, что все члены группы принимают ответственность за кредит.

Анализ кредитоспособности физических лиц в рамках программ розничного кредитования осуществляется на основании текущего дохода и финансового состояния клиента с использованием скорринговых моделей, основанных на статистическом анализе неплатежей в рамках индивидуальных программ кредитования.

Иерархия уполномоченных лиц и органов, ответственных за принятие кредитных решений, состоит из:

- Совета Директоров;
- Главного кредитного комитета;
- Кредитных комитетов территориальных банков;
- Уполномоченных лиц, принимающих решения в рамках типовых программ кредитования клиентов малого и розничного бизнеса.

В состав кредитных комитетов в обязательном порядке входят представители Блока Риски. Принятие кредитных решений комитетами осуществляется при наличии по рассматриваемому вопросу экспертного заключения Блока Риски.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает следующие компоненты:

■ Мониторинг установленных лимитов

Бизнес-подразделения, подразделение кредитного анализа и Блок Риски проводят регулярный мониторинг платежной дисциплины и финансово-экономического положения заемщиков, залогодателей, мониторинг связанных с ними экологических/социальных рисков и выполнения прочих условий лимитов.

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

По результатам мониторинга производится оценка наличия признаков индивидуального обесценения заемщиков. При необходимости проводятся мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредитования, включая требования о предоставлении дополнительного обеспечения и другие требования. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

■ Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов рисков Блок Риски проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов.

Данный анализ включает анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, достаточности величины формируемых резервов под обесценение, уровня концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификации портфеля.

■ Мониторинг качества оценки кредитного риска

Блок Риски осуществляет контроль наличия и стоимости заложенного имущества, а также контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативов по оценке клиентов и принятию кредитных решений. В случае выявления значительных рисков результаты мониторинга доводятся до Совета Директоров и Правления.

При обнаружении негативных тенденций Блок Риски проводит их анализ и инициирует необходимые изменения кредитной политики и методологии Группы.

(iv) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска по активам, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Оценка максимального кредитного риска условных обязательств кредитного характера представлена в Примечании 26 «Условные обязательства». Группа применяет те же процедуры и методы, определенные кредитной политикой, для утверждения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий), что и для признанных кредитных обязательств (кредитов).

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

(v) Резерв под обесценение кредитов

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю на отчетную дату.

Списание задолженности производится за счет соответствующего резерва под его обесценение в случае признания кредита безнадежным к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены.

(vi) Взыскание проблемной задолженности

В целях достижения максимально эффективного результата в работе с проблемными активами Группа сформировала:

- централизованное подразделение по взысканию долгов
- коллегиальные органы, уполномоченные принимать решения, минимизирующие потери по проблемным активам (в том числе с учетом операционных издержек).

Где это возможно, Группа стремится реструктурировать кредиты заемщикам, испытывающим временные финансовые трудности, вместо обращения взыскания на залог. Реструктуризация может включать изменение сроков оплаты кредитов в целях улучшения управления отношений с клиентами и максимизации возможности сбора долгов.

Банк использует набор превентивных мер, направленных на идентификацию у клиентов финансовых сложностей. К таким мерам относятся:

- разработка специальных компетенций по определению потенциально рискованных клиентов до того, как ситуация станет опасной/угрожающей
- заблаговременное взаимодействие с представителями руководства клиента, направленное на поиск оптимального решения в сложившейся ситуации.

Обязательными условиями реструктуризации кредитов, являются:

- наличие устойчивых и достаточных источников погашения кредита, свидетельствующих о возможности восстановления платежеспособности и развития бизнеса клиента в средне- и долгосрочной перспективе, подтвержденное результатами проведенного кредитными аналитиками полного финансового и качественного анализа бизнеса клиента
- лояльность клиента к Банку.

Под реструктуризацией понимается изменение существенных условий первоначального договора, при наступлении которых клиент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета и пр.).

Банк уделяет повышенное внимание реструктурированным кредитам путем осуществления их более детального мониторинга. Детальный мониторинг осуществляется до тех пор, пока клиент не осуществит первые три платежа по погашению задолженности по основному долгу или первые шесть платежей по погашению задолженности по начисленным процентам (в зависимости от того, что наступит раньше). Реструктурированные кредиты представлены в данной консолидированной финансовой отчетности в категории «Под наблюдением», за исключением случаев, описанных далее.

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Резерв по таким продуктам рассчитывается на индивидуальной основе, используя метод дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств (см. Примечание 9).

В случае восстановления финансового положения клиента и своевременного выполнения им обязательств по реструктурированному кредиту в полном объеме в течение установленного периода, кредит представляется в консолидированной финансовой отчетности в категории «Без признаков индивидуального обесценения» (если у Кредитного подразделения или у Блока Риски не будет на дату составления консолидированной финансовой отчетности оснований полагать, что клиент не сможет в дальнейшем своевременно и в полном объеме обслуживать кредит). Резерв по таким кредитам определяется на основании тех же подходов/допущений, которые используются при оценке обесценения по кредитам без признаков индивидуального обесценения.

В случае если реструктуризация не привела к финансовому оздоровлению клиента и восстановлению его платежеспособности, кредит представляется в консолидированной финансовой отчетности в категории «С признаками индивидуального обесценения». Дальнейшие мероприятия по взысканию кредита осуществляются специализированными подразделениями по работе с проблемной задолженностью. Информация о реструктурированных кредитах представляется на рассмотрение Правления Банка в форме соответствующей отчетности на ежемесячной основе.

(д) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и прочие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменению уровня колебаний рыночных цен, и валютных финансовых инструментов вследствие изменений валютных курсов.

(i) Управление рыночным риском

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает лимиты стоимости, подверженной риску (Value at Risk, далее - "VaR"), позиционные лимиты, лимиты потерь и лимиты на определенные параметры сделок, а также с помощью диверсификации портфелей. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно по Группе. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется КУАП. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Казначейством. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе. Отчеты о рыночном риске (открытые позиции, VAR показатели и другая информация) представляются высшему руководству на регулярной основе.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Казначейством. Открытие позиций осуществляется в целях развития клиентского бизнеса, управления ликвидностью и проведения арбитражных операций.

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

(ii) Количественная оценка рыночного риска

Количественная оценка рыночных рисков по торговым позициям и финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии VaR. Методология VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен финансовых инструментов в течение определенного отрезка времени при определенном заданном уровне уверенности. Используемая Банком модель VaR исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней. Группа применяет модель VaR, основанную на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже, чем один раз в месяц.

Далее представлена информация о величине оценок VaR в отношении валютного риска по финансовым активам и финансовым обязательствам и риска изменения стоимости ценных бумаг для портфеля торговых позиций и ликвидных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Эти суммы представляют собой потенциальные убытки, рассчитанные исходя из имеющегося портфеля торговых позиций и ликвидных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые Группа может понести.

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Риск колебаний валютных курсов | 352 | 256 |
| Ценовой риск по ценным бумагам | 4 332 | 3 382 |

Несмотря на то что методология VaR является важным способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долговых и долевого инструментов, обращающихся в России:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR
- так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

Стресс-тестирование осуществляется в отношении торговых позиций и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, для моделирования возможного финансового влияния экстремальных рыночных сценариев на торговые портфели, финансовый результат и капитал.

(iii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменения дохода или стоимости долевого финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами долевого финансовых инструментов (специфический риск), так и с общими колебаниями рыночных цен на долевого финансовые инструменты (общий риск).

Мониторинг позиций в ценных бумагах ведется централизованно по Группе.

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

(iv) Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения дохода Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций и VaR лимитов, установленных КУАП.

Мониторинг и управление валютным риском осуществляется централизованно в масштабах Группы.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российских рублях, долларах США и евро.

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Драгоцен- ные металлы | Прочие валюты | Всего |
|---|----------------|----------------|---------------|-----------------------------|------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 46 673 | 9 093 | 4 601 | 229 | 316 | 60 912 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 2 396 | - | - | - | - | 2 396 |
| Счета и депозиты в банках | 1 607 | 1 429 | 3 720 | - | 2 | 6 758 |
| Производные финансовые инструменты | 279 | 11 957 | 55 | 1 | 3 | 12 295 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | |
| - в собственности Группы | 11 905 | 1 497 | 15 | - | - | 13 417 |
| - обремененные залогом по договорам "репо" | 8 360 | 14 959 | - | - | - | 23 319 |
| Кредиты и авансы клиентам | 138 282 | 33 071 | 10 059 | - | - | 181 412 |
| Инвестиционное имущество | 10 462 | - | - | - | - | 10 462 |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | 9 544 | 2 | - | - | - | 9 546 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | 520 | - | - | - | - | 520 |
| Отложенные налоговые активы | 6 085 | - | - | - | - | 6 085 |
| Прочие активы | 1 303 | 94 | 5 | 325 | 32 | 1 759 |
| Всего активов | 237 416 | 72 102 | 18 455 | 555 | 353 | 328 881 |
| Обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 13 233 | 14 120 | - | - | - | 27 353 |
| Счета и депозиты других банков | 9 969 | 6 096 | 2 561 | 19 | 4 | 18 649 |
| Производные финансовые инструменты | 5 693 | 145 | 99 | 1 | 5 | 5 943 |
| Средства клиентов | 167 337 | 41 464 | 15 588 | 211 | 476 | 225 076 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 631 | - | - | - | - | 7 631 |
| Прочие обязательства | 10 574 | 14 | 7 | - | - | 10 595 |
| Всего обязательств | 214 437 | 61 839 | 18 255 | 231 | 485 | 295 247 |
| Чистая признанная позиция | 22 979 | 10 263 | 200 | 324 | (132) | 33 634 |
| Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам | 28 393 | (1 549) | 244 | 324 | (130) | 27 282 |
| Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам | 7 316 | (22) | (501) | (313) | (128) | 6 352 |
| Чистая позиция | 35 709 | (1 571) | (257) | 11 | (258) | 33 634 |

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Драгоцен- ные металлы | Прочие валюты | Всего |
|---|----------------|----------------|----------------|-----------------------------|------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 20 535 | 10 851 | 3 574 | 514 | 478 | 35 952 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 2 071 | - | - | - | - | 2 071 |
| Счета и депозиты в банках | 10 874 | 2 826 | 1 648 | - | 1 | 15 349 |
| Производные финансовые инструменты | 209 | 237 | 31 | - | 11 | 488 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | |
| - в собственности Группы | 5 035 | 1 841 | 12 | - | - | 6 888 |
| - обремененные залогом по договорам "репо" | 17 691 | 5 494 | - | - | - | 23 185 |
| Кредиты и авансы клиентам | 136 114 | 14 403 | 5 530 | - | - | 156 047 |
| Инвестиционное имущество | 9 483 | - | - | - | - | 9 483 |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | 9 838 | 2 | - | - | - | 9 840 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | 578 | - | - | - | - | 578 |
| Отложенные налоговые активы | 5 645 | - | - | - | - | 5 645 |
| Прочие активы | 1 675 | 77 | 8 | 381 | 32 | 2 173 |
| Всего активов | 219 748 | 35 731 | 10 803 | 895 | 522 | 267 699 |
| Обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 21 532 | - | - | - | - | 21 532 |
| Счета и депозиты других банков | 7 343 | 4 885 | 2 016 | 3 818 | 13 | 18 075 |
| Производные финансовые инструменты | 99 | 445 | 26 | 107 | 9 | 686 |
| Средства клиентов | 143 369 | 25 801 | 10 806 | 364 | 184 | 180 524 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6 068 | - | 67 | - | - | 6 135 |
| Прочие обязательства | 4 727 | 9 | 8 | - | 40 | 4 784 |
| Всего обязательств | 183 138 | 31 140 | 12 923 | 4 289 | 246 | 231 736 |
| Чистая признанная позиция | 36 610 | 4 591 | (2 120) | (3 394) | 276 | 35 963 |
| Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам | 36 500 | 4 799 | (2 125) | (3 287) | 274 | 36 161 |
| Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам | 6 440 | (7 538) | (1 644) | 3 293 | (749) | (198) |
| Чистая позиция | 42 940 | (2 739) | (3 769) | 6 | (475) | 35 963 |

(v) Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

Для контроля процентного риска структура активов и обязательств анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ или анализ разрывов).

Группа оценивает чувствительность чистого процентного дохода к сдвигу кривых процентных ставок и проводит стресс-тестирование. Все новые продукты и операции Группы оцениваются с точки зрения подверженности процентному риску до начала проведения указанных операций.

КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления процентным риском. Управление процентным риском осуществляется на уровне отделений (в рамках управления отделениями структурой своих активов и пассивов). Контроль за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами, а также, при необходимости, реализация мер по смягчению риска осуществляется Казначейством. Блок Риски осуществляет независимый контроль соблюдения лимитов процентного риска по Группе в целом на консолидированной основе.

В таблице далее приведен анализ средних эффективных процентных ставок в отношении процентных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок, действовавших на конец периода.

| | 31 декабря 2014 г. | | | 31 декабря 2013 г. | | |
|---|--------------------|-------------|----------------------|--------------------|-------------|----------------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро и прочие валюты | Рубли | Доллары США | Евро и прочие валюты |
| Активы | | | | | | |
| Счета и депозиты в банках: | | | | | | |
| - Текущие межбанковские кредиты | - | 6,7 | 6,9 | 6,8 | 5,7 | 5,5 |
| - Договоры обратного "репо" | 21,3 | 10,0 | - | 6,3 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | | | | | |
| - Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 7,6 | - | - | 7,6 | - | - |
| - Еврооблигации Российской Федерации | 7,9 | 5,6 | - | 7,9 | - | - |
| - Муниципальные облигации | 9,2 | - | - | 8,4 | - | - |
| - Корпоративные облигации | 10,0 | 1,8 | - | 8,6 | 2,0 | - |
| - Корпоративные еврооблигации | 8,7 | 6,8 | 3,7 | 8,5 | 6,3 | - |
| - Векселя | 18,3 | - | - | 7,5 | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам: | | | | | | |
| - Кредиты корпоративным клиентам | 14,0 | 9,6 | 9,1 | 11,1 | 8,4 | 9,6 |
| - Кредиты физическим лицам | 25,3 | 13,8 | 10,0 | 18,0 | 11,8 | 12,1 |
| - Кредиты на инвестиционные цели | 20,0 | - | - | 7,1 | - | - |
| - Кредиты предприятиям малого бизнеса | 15,2 | 11,1 | 8,3 | 14,5 | 10,0 | - |
| - Лизинговое финансирование | 11,9 | - | - | 7,4 | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 17,9 | 0,9 | - | 5,6 | - | - |
| Счета и депозиты других банков: | | | | | | |
| - Срочные депозиты других банков | 17,7 | 3,1 | 0,9 | 6,3 | 2,1 | - |
| - Торговое финансирование | - | 2,7 | 1,5 | - | 1,9 | 1,3 |
| - Кредиты, предоставленные международными финансовыми институтами | - | 4,8 | - | - | 5,2 | 3,1 |
| - Договоры "репо" | 12,2 | - | - | 6,6 | - | - |
| Средства клиентов: | | | | | | |
| - Срочные депозиты | 15,4 | 5,6 | 5,1 | 8,8 | 4,5 | 4,2 |
| Выпущенные долговые обязательства: | | | | | | |
| - Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 10,5 | - | - | 9,0 | - | - |
| - Векселя | 9,0 | - | - | 9,0 | - | - |

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В данных таблицах активы и обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из установленной в договоре дате изменения процентной ставки или дате наступления срока платежа (погашения). Просроченные кредиты клиентам представлены в категории со сроком погашения от 1 до 3 лет.

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | Более 3 лет | Непро- центные | Всего |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 34 073 | - | - | - | - | 26 839 | 60 912 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | 2 396 | 2 396 |
| Счета и депозиты в банках | 3 158 | 3 600 | - | - | - | - | 6 758 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | 12 295 | 12 295 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 483 | 2 125 | 2 866 | 3 431 | 4 442 | 70 | 13 417 |
| - обремененные залогом по договорам "репо" | - | 8 988 | 704 | 4 679 | 8 948 | - | 23 319 |
| Кредиты и авансы клиентам | 17 510 | 36 339 | 21 155 | 68 496 | 37 912 | - | 181 412 |
| Инвестиционное имущество | - | - | - | - | - | 10 462 | 10 462 |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 9 546 | 9 546 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 520 | 520 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | 6 085 | 6 085 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | 1 759 | 1 759 |
| Всего активов | 55 224 | 51 052 | 24 725 | 76 606 | 51 302 | 69 972 | 328 881 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 23 353 | 4 000 | - | - | - | - | 27 353 |
| Счета и депозиты других банков | 15 775 | 2 582 | 292 | - | - | - | 18 649 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | 5 943 | 5 943 |
| Средства клиентов | 51 341 | 73 500 | 64 511 | 35 203 | 521 | - | 225 076 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 098 | 5 222 | 210 | 97 | 4 | - | 7 631 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | 10 595 | 10 595 |
| Всего обязательств | 92 567 | 85 304 | 65 013 | 35 300 | 525 | 16 538 | 295 247 |
| Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам | (37 343) | (34 252) | (40 288) | 41 306 | 50 777 | 53 434 | |

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 3 лет | Более 3 лет | Непро- центные | Всего |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 15 563 | - | - | - | - | 20 389 | 35 952 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | 2 071 | 2 071 |
| Счета и депозиты в банках | 11 042 | 2 793 | 1 514 | - | - | - | 15 349 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | 488 | 488 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 1 208 | 1 120 | 1 241 | 1 132 | 2 022 | 165 | 6 888 |
| - обремененные залогом по договорам "репо" | - | 4 200 | 3 353 | 3 523 | 11 474 | 635 | 23 185 |
| Кредиты и авансы клиентам | 11 394 | 38 268 | 18 335 | 59 947 | 28 103 | - | 156 047 |
| Инвестиционное имущество | - | - | - | - | - | 9 483 | 9 483 |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 9 840 | 9 840 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 578 | 578 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | 5 645 | 5 645 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | 2 173 | 2 173 |
| Всего активов | 39 207 | 46 381 | 24 443 | 64 602 | 41 599 | 51 467 | 267 699 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 21 532 | - | - | - | - | - | 21 532 |
| Счета и депозиты других банков | 12 671 | 2 947 | 1 664 | 793 | - | - | 18 075 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | - | - | - | 686 | 686 |
| Средства клиентов | 54 368 | 47 548 | 41 967 | 36 216 | 425 | - | 180 524 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 128 | 509 | 858 | 4 636 | 4 | - | 6 135 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | 4 784 | 4 784 |
| Всего обязательств | 88 699 | 51 004 | 44 489 | 41 645 | 429 | 5 470 | 231 736 |
| Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам | (49 492) | (4 623) | (20 046) | 22 957 | 41 170 | 45 997 | |

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности прибыли/убытка после налогообложения и капитала к различным сценариям изменения процентной ставки.

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли/убытка после налогообложения и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок (предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличие постоянного отчета о финансовом положении и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов), представлен следующим образом:

| млн. руб. | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|-----------------|-----------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (572) | (437) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 572 | 437 |

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения у Группы затруднений при погашении финансовых обязательств вовремя и в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Риск ликвидности может также возникнуть из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Группой своих обязательств.

(i) Управление риском ликвидности

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность Группы исполнять все финансовые обязательства
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на продукты Группы
- обеспечивается реализация планов Группы по поддержанию и развитию бизнеса.

Управление риском ликвидности включает:

- оценку и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах
- оценку и прогнозирование ликвидности финансовых рынков, включая их влияние на ликвидность Группы
- оптимизацию структуры источников привлечения и резервов ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэп-анализа, стресс-тестирования, расчета нормативов ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ
- формирование резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции как в нормальных, так и в кризисных условиях. Внедрение системы стресс-тестирования на основе анализа текущего и прогнозного состояния внешней среды и выбора тестируемого сценария позволяет определять требуемую величину резервов ликвидности
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности
- проведение работы по установлению и увеличению лимитов кредитного риска со стороны контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Управление риском ликвидности направлено на обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов с точки зрения спроса и сроков.

КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления риском ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется централизованно Казначейством на консолидированном уровне.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств так же, как их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютных курсов. Оценка риска ликвидности осуществляется Блоком Риски.

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением следующих инструментов. Активы, удерживаемые для продажи, представлены в соответствии с предполагаемыми датами продажи. Просроченные кредиты клиентам представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 3 лет. Несмотря на то, что значительная часть клиентских счетов является счетами до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), руководство считает их долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в категории от 1 года до 3 лет, основываясь на классификации этих счетов по номеру и типу клиента, а также на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма таких счетов составляет 31 149 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 33 718 млн. руб.). В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, обычно с потерей наращенных процентов. Данные депозиты представлены в таблицах далее в соответствии со сроками, определенными в договоре.

Далее представлены срочные депозиты физических лиц в разрезе договорных сроков погашения:

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Менее 1 месяца | 7 401 | 11 094 |
| От 1 до 6 месяцев | 47 161 | 27 758 |
| От 6 до 12 месяцев | 56 247 | 32 781 |
| От 1 года до 3 лет | 30 796 | 28 315 |
| Более 3 лет | 99 | 335 |
| Всего срочных депозитов физических лиц | 141 704 | 100 283 |

**25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена следующим образом:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Без срока погашения | Всего |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 60 912 | - | - | - | - | - | 60 912 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 214 | 783 | 687 | 706 | 6 | - | 2 396 |
| Счета и депозиты в банках | 3 158 | 3 600 | - | - | - | - | 6 758 |
| Производные финансовые инструменты | 3 167 | 6 223 | 1 747 | 1 158 | - | - | 12 295 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - находящиеся в собственности Группы | 483 | 2 125 | 2 866 | 3 431 | 4 442 | 70 | 13 417 |
| - обремененные залогом по договорам "репо" | - | 8 988 | 704 | 4 679 | 8 948 | - | 23 319 |
| Кредиты и авансы клиентам | 17 510 | 34 020 | 21 317 | 69 591 | 38 974 | - | 181 412 |
| Инвестиционное имущество | - | - | - | - | - | 10 462 | 10 462 |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 9 546 | 9 546 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | - | - | 520 | - | - | - | 520 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | 6 085 | 6 085 |
| Другие активы | 908 | 341 | 510 | - | - | - | 1 759 |
| Всего активов | 86 352 | 56 080 | 28 351 | 79 565 | 52 370 | 26 163 | 328 881 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 23 353 | 4 000 | - | - | - | - | 27 353 |
| Счета и депозиты других банков | 13 142 | 1 597 | 2 034 | 1 686 | 190 | - | 18 649 |
| Производные финансовые инструменты | 1 952 | 3 189 | 802 | - | - | - | 5 943 |
| Средства клиентов | 20 193 | 73 500 | 64 510 | 66 352 | 521 | - | 225 076 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 098 | 5 222 | 210 | 97 | 4 | - | 7 631 |
| Прочие обязательства | 7 510 | 287 | 2 798 | - | - | - | 10 595 |
| Всего обязательств | 68 248 | 87 795 | 70 354 | 68 135 | 715 | - | 295 247 |
| Чистый разрыв ликвидности | 18 104 | (31 715) | (42 003) | 11 430 | 51 655 | 26 163 | 33 634 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 18 104 | (13 611) | (55 614) | (44 184) | 7 471 | 33 634 | |

**25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Без срока погашения | Всего |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 35 952 | - | - | - | - | - | 35 952 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 237 | 545 | 481 | 802 | 6 | - | 2 071 |
| Счета и депозиты в банках | 11 042 | 2 793 | 1 514 | - | - | - | 15 349 |
| Производные финансовые инструменты | 229 | 225 | 34 | - | - | - | 488 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 1 208 | 1 120 | 1 241 | 1 132 | 2 022 | 165 | 6 888 |
| - обремененные залогом по договорам "репо" | - | 4 200 | 3 353 | 3 523 | 11 474 | 635 | 23 185 |
| Кредиты и авансы клиентам | 12 463 | 38 124 | 18 822 | 59 846 | 26 792 | - | 156 047 |
| Инвестиционное имущество | - | - | - | - | - | 9 483 | 9 483 |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | - | - | - | - | - | 9 840 | 9 840 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | - | - | - | 578 | - | - | 578 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | 5 645 | 5 645 |
| Другие активы | 1 188 | 261 | 724 | - | - | - | 2 173 |
| Всего активов | 62 319 | 47 268 | 26 169 | 65 881 | 40 294 | 25 768 | 267 699 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 21 532 | - | - | - | - | - | 21 532 |
| Счета и депозиты других банков | 9 751 | 2 435 | 2 441 | 3 138 | 310 | - | 18 075 |
| Производные финансовые инструменты | 97 | 239 | 350 | - | - | - | 686 |
| Средства клиентов | 20 650 | 47 548 | 41 967 | 69 934 | 425 | - | 180 524 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 128 | 509 | 858 | 4 636 | 4 | - | 6 135 |
| Прочие обязательства | 4 568 | 176 | 40 | - | - | - | 4 784 |
| Всего обязательств | 56 726 | 50 907 | 45 656 | 77 708 | 739 | - | 231 736 |
| Чистый разрыв ликвидности | 5 593 | (3 639) | (19 487) | (11 827) | 39 555 | 25 768 | 35 963 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 5 593 | 1 954 | (17 533) | (29 360) | 10 195 | 35 963 | |

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина (поступления)/выбытия денежных потоков, указанная в данных таблицах, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. Ожидаемое движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена следующим образом:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Номинальная величина (поступлений)/ выбытий денежных средств | Балан- совая стоимость |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|---|------------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты | | | | | | | |
| Центрального банка Российской Федерации | 23 415 | 4 176 | - | - | - | 27 591 | 27 353 |
| Счета и депозиты других банков | 13 201 | 1 616 | 2 104 | 1 773 | 200 | 18 894 | 18 649 |
| Средства клиентов | 185 701 | 26 809 | 8 644 | 4 774 | 673 | 226 601 | 225 076 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 108 | 5 348 | 240 | 109 | 150 | 7 955 | 7 631 |
| Прочие финансовые обязательства | 7 203 | - | 2 797 | - | - | 10 000 | 10 000 |
| Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет | | | | | | | |
| - Поступления | (67 271) | (30 835) | (6 207) | (35) | (2 847) | (107 195) | (12 295) |
| - Выбытия | 66 044 | 28 222 | 5 440 | 37 | 2 538 | 102 281 | 5 943 |
| Всего | 230 401 | 35 336 | 13 018 | 6 658 | 714 | 286 127 | 282 357 |
| Условные обязательства кредитного характера | 81 794 | - | - | - | - | 81 794 | 81 794 |

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Номинальная величина (поступлений)/ выбытий денежных средств | Балан- совая стоимость |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|---|------------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты | | | | | | | |
| Центрального банка | | | | | | | |
| Российской Федерации | 21 574 | - | - | - | - | 21 574 | 21 532 |
| Счета и депозиты других банков | 9 769 | 2 459 | 2 536 | 3 388 | 334 | 18 486 | 18 075 |
| Средства клиентов | 143 557 | 19 965 | 9 495 | 8 539 | 123 | 181 679 | 180 524 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 128 | 696 | 1 094 | 4 859 | 150 | 6 927 | 6 135 |
| Прочие финансовые обязательства | 4 216 | - | - | - | - | 4 216 | 4 216 |
| Производные финансовые инструменты, расчеты по которым не предполагают взаимозачет | (82 408) | (15 247) | (16 508) | (17 531) | - | (131 694) | (488) |
| - Поступления | 81 904 | 15 378 | 16 472 | 18 305 | - | 132 059 | 686 |
| - Выбытия | | | | | | | |
| Всего | 178 740 | 23 251 | 13 089 | 17 560 | 607 | 233 247 | 230 680 |
| Условные обязательства кредитного характера | 54 531 | - | - | - | - | 54 531 | 54 531 |

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2014 и 2013 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В целях своевременной идентификации и смягчения риска ликвидности Группа также проводит мониторинг сигналов раннего предупреждения (Early Warning Indicators). Система сигналов раннего предупреждения включает в себя ряд показателей, характеризующих подверженность Группы риску ликвидности, индикаторы состояния финансовых рынков (волатильность фондовых индексов, валютных курсов, уровень процентных ставок и т.п.), а также прочую качественную информацию из внешних источников, свидетельствующую о потенциальном ухудшении внешней конъюнктуры. Мониторинг сигналов раннего предупреждения проводится Блоком Риски на ежедневной основе; по результатам мониторинга, при необходимости, разрабатываются рекомендации по принятию мер по смягчению риска ликвидности.

25 Управление финансовым риском, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(ж) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации. Риск на резидентов других стран принимается только после проведения отдельного анализа. В целях снижения уровня странового риска Группа осуществляет операции преимущественно с контрагентами из группы развитых стран (ОЭСР), имеющими высокие рейтинги международных рейтинговых агентств.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Россия | Страны, входящие в ОЭСР | Страны, не входящие в ОЭСР | Всего |
|---|----------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 56 781 | 4 113 | 18 | 60 912 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 2 396 | - | - | 2 396 |
| Счета и депозиты в банках | 4 439 | 194 | 2 125 | 6 758 |
| Производные финансовые инструменты | 7 402 | 4 893 | - | 12 295 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 13 417 | - | - | 13 417 |
| - обремененные залогом по договорам "репо" | 23 319 | - | - | 23 319 |
| Кредиты и авансы клиентам | 179 619 | 1 366 | 427 | 181 412 |
| Инвестиционное имущество | 10 462 | - | - | 10 462 |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | 9 544 | 2 | - | 9 546 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | 520 | - | - | 520 |
| Отложенные налоговые активы | 6 085 | - | - | 6 085 |
| Прочие активы | 1 677 | 70 | 12 | 1 759 |
| Всего активов | 315 661 | 10 638 | 2 582 | 328 881 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 27 353 | - | - | 27 353 |
| Счета и депозиты других банков | 9 974 | 6 107 | 2 568 | 18 649 |
| Производные финансовые инструменты | 2 568 | 3 374 | 1 | 5 943 |
| Средства клиентов | 215 620 | 5 840 | 3 616 | 225 076 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 631 | - | - | 7 631 |
| Прочие обязательства | 9 870 | 723 | 2 | 10 595 |
| Всего обязательств | 273 016 | 16 044 | 6 187 | 295 247 |
| Чистая позиция | 42 645 | (5 406) | (3 605) | 33 634 |

25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(ж) Страновые риски (продолжение)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Россия | Страны, входящие в ОЭСР | Страны, не входящие в ОЭСР | Всего |
|---|----------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 24 463 | 11 473 | 16 | 35 952 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 2 071 | - | - | 2 071 |
| Счета и депозиты в банках | 13 281 | 68 | 2 000 | 15 349 |
| Производные финансовые инструменты | 76 | 398 | 14 | 488 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 6 888 | - | - | 6 888 |
| - обремененные залогом по договорам “репо” | 23 185 | - | - | 23 185 |
| Кредиты и авансы клиентам | 155 538 | 178 | 331 | 156 047 |
| Инвестиционное имущество | 9 483 | - | - | 9 483 |
| Основные средства, оборудование и нематериальные активы | 9 838 | 2 | - | 9 840 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | 578 | - | - | 578 |
| Отложенные налоговые активы | 5 645 | - | - | 5 645 |
| Прочие активы | 2 090 | 71 | 12 | 2 173 |
| Всего активов | 253 136 | 12 190 | 2 373 | 267 699 |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 21 532 | - | - | 21 532 |
| Счета и депозиты других банков | 6 077 | 11 309 | 689 | 18 075 |
| Производные финансовые инструменты | 98 | 574 | 14 | 686 |
| Средства клиентов | 171 306 | 7 173 | 2 045 | 180 524 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6 135 | - | - | 6 135 |
| Прочие обязательства | 4 184 | 599 | 1 | 4 784 |
| Всего обязательств | 209 332 | 19 655 | 2 749 | 231 736 |
| Чистая позиция | 43 804 | (7 465) | (376) | 35 963 |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов большинство условных обязательств кредитного характера относится к резидентам Российской Федерации.

Финансовые активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента. Неденежные активы/обязательства (за исключением вложений в долевые финансовые инструменты) и отложенные налоговые активы/обязательства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, кредиты клиентам в размере 31 589 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 21 846 млн. руб.), отраженные в вышеприведенных таблицах в составе категории “Россия”, были предоставлены расположенным за пределами Российской Федерации дочерним предприятиям данных российских контрагентов или связанным с ними предприятиям, а также предприятиям, расположенным за пределами Российской Федерации и осуществляющим бизнес на территории Российской Федерации или подверженным рискам в Российской Федерации.

25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(з) Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала МДМ Банка, ведущего операционного предприятия Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

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

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

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

Группа ежеквартально по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел анализа и прогноза отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов нормативы достаточности капитала Группы соответствуют законодательно установленному уровню.

Помимо этого, Группа и Банк обязаны выполнять требования к минимальному размеру капитала, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком или Группой, в том числе требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (общеизвестного как Базель I), которые определяются в документе «Международное соглашение об измерении капитала и стандартах капитала» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года). По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов такие требования, установленные внешними контрагентами, к минимальному размеру капитала (норматив общей достаточности капитала) составляют 12%.

25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(з) Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель I), по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 4 207 | 4 207 |
| Эмиссионный доход | 31 852 | 31 852 |
| Накопленные курсовые разницы | 136 | 132 |
| Нераспределенная прибыль | 1 281 | 714 |
| Неконтролирующие доли участия | 11 | 3 |
| За вычетом: Выкупленных акций | (5 518) | (5 518) |
| Всего капитала 1-го уровня | 31 969 | 31 390 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Резерв по переоценке активов | 1 665 | 4 573 |
| Всего капитала 2-го уровня | 1 665 | 4 573 |
| Всего капитала | 33 634 | 35 963 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | | |
| Банковская книга | 274 289 | 227 575 |
| Торговая книга | 2 111 | 7 159 |
| Всего активов, взвешенных с учетом риска | 276 400 | 234 734 |
| Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала) | 12,2 | 15,3 |
| Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня) | 11,6 | 13,4 |

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии уровней риска, классифицированных по характеру риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или поручительства и гарантии. Подобная методология оценки применяется для условных обязательств кредитного характера с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа и Банк соответствуют всем требованиям, предъявляемым к ним третьими лицами, в отношении уровня достаточности капитала.

Руководство полагает, что норматив достаточности капитала 1-го уровня, равный 10%, и норматив общей достаточности капитала, равный 12%, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского Комитета, являются минимально допустимыми уровнями капитализации Группы и МДМ Банка.

26 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Группе могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой был создан резерв в размере 22 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 147 млн. руб.) под судебные разбирательства, связанные с исками клиентов по некоторым выплатам и комиссиям, взысканным Банком по погашенным или текущим кредитам (Примечание 16).

26 Условные обязательства (продолжение)

(б) Налоговое законодательство

Группа осуществляет свою деятельность в нескольких налоговых юрисдикциях. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства к операциям с третьими сторонами и к собственной деятельности.

Требования действующего в России налогового законодательства исходят главным образом из документальной формы операций и порядка их отражения в учете, предусмотренного российскими правилами бухгалтерского учета. Интерпретация российского налогового законодательства налоговыми органами и арбитражная практика, претерпевающие регулярные изменения, в будущем может больше концентрироваться на сущности операций, чем на их документальной форме. Последние события в Российской Федерации дают основания полагать, что налоговые органы занимают более агрессивную позицию в интерпретации ими налогового законодательства и принуждении к его соблюдению. Российские налоговые органы имеют право проводить стандартную налоговую проверку за три последних налоговых года. В течение указанного времени любые изменения в интерпретации законодательства или практике его применения могут быть применены ретроспективно, даже если не было никаких изменений в российском налоговом законодательстве. Интерпретация законодательства и практика его применения в других юрисдикциях, в которых проводит свои операции Группа, также подвержены изменениям, иногда с ретроспективным эффектом.

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

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

По мнению руководства, Группа во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Группы как в Российской Федерации, так и в других налоговых юрисдикциях. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие органы власти могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Группы, что может оказать значительное влияние на ее финансовое положение, если соответствующие органы смогут доказать правомерность своей позиции.

26 Условные обязательства (продолжение)

(в) Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены далее:

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Менее 1 года | 56 | 53 |
| От 1 года до 5 лет | 43 | 99 |
| Более 5 лет | 207 | 212 |
| Всего обязательств по операционной аренде | 306 | 364 |

Платежи Группы по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год в качестве расходов, составляют 551 млн. руб. (2013 год: 513 млн. руб.)

(г) Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя аккредитивы, гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договору представляет возможную величину потерь в случае выплаты Группой средств по договору в полном объеме.

Гарантии и аккредитивы сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости. В отношении кредитного риска по обязательствам предоставить кредитные ресурсы Группа подвержена потенциальному убытку на сумму, равную общей величине неиспользованного лимита. Тем не менее, вероятная сумма такого потенциального убытка меньше общей величины неисполненных обязательств, так как обязательства предоставить кредит действуют до тех пор, пока клиенты соответствуют специальным условиям в отношении кредитоспособности.

Действующие условные обязательства кредитного характера включают:

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Выданные гарантии | 25 189 | 16 960 |
| Неиспользованные кредитные линии | 44 467 | 36 493 |
| Аккредитивы | 5 467 | 1 078 |
| Поручительства прочим банкам | 6 671 | - |
| Всего условных обязательств кредитного характера | 81 794 | 54 531 |

Группа создает резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера на коллективной и индивидуальной основе.

Далее представлено движение резерва на потери по условным обязательствам кредитного характера:

| | 2014 год | 2013 год |
|--|----------|----------|
| Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января | 1 | 4 |
| Восстановление резерва на потери (Примечание 21) | - | (3) |
| Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря | 1 | 1 |

26 Условные обязательства (продолжение)

(г) Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Резервы на потери по условным обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Общая договорная сумма действующих гарантий, аккредитивов и неиспользованных кредитных линий не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Географический анализ, анализ в разрезе валют и сроков погашения условных обязательств кредитного характера представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 29.

(д) Активы на хранении и в доверительном управлении

Группа оказывает своим клиентам депозитарные услуги, а именно услуги по хранению ценных бумаг по поручению клиентов за комиссионное вознаграждение. Такие ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа оказывает услуги по управлению активами, доверительному управлению, управлению пенсионными планами физическим лицам и прочим организациям. При оказании данных услуг Группа удерживает на хранении или инвестирует полученные средства по усмотрению клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы в доверительном управлении и активы, находящиеся под управлением Группы, не являются ее активами и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвержена каким-либо кредитным и рыночным рискам, связанным с данными вложениями, поскольку она не предоставляет гарантий по данным инвестициям.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, совокупные активы, находящиеся в доверительном управлении Группы по поручению клиентов, составляют 447 млн. руб. (31 декабря 2013 года: 609 млн. руб.).

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Справедливой стоимостью денежных и приравненных к ним средств, остатков средств на счетах в других банках, включая ЦБ РФ и остатки средств на счетах в ЦБ РФ, является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и ликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка. Для неликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость, как правило, не может быть достоверно определена.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также счетов и депозитов банков, выпущенных долговых ценных бумаг, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты |
|-----------------------------------|-------------|-------------|------------|---------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Кредиты юридическим клиентам | 14,4%-22,3% | 9,4%-12,3% | 7,4%-9,0% | - |
| Кредиты физическим лицам | 17,4%-25,3% | 10,1%-13,9% | 8,0%-12,0% | - |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Счета и депозиты других банков | 16,0%-17,9% | 1,2%-4,3% | 1,1%-3,2% | - |
| Средства клиентов | 12,2%-20,3% | 2,4%-8,5% | 2,9%-7,4% | 3,2%-5,8% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18,3%-24,3% | - | - | - |

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты |
|-----------------------------------|-------------|-------------|------------|---------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Кредиты юридическим клиентам | 9,1%-11,9% | 4,4%-6,0% | 2,5%-5,9% | - |
| Кредиты физическим лицам | 15,2%-19,9% | 9,3%-14,4% | 8,6%-17,6% | - |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Счета и депозиты других банков | 5,7%-6,1% | 0,1%-4,4% | 0,2%-3,3% | 2,0%-3,1% |
| Средства клиентов | 1,1%-8,1% | 0,1%-4,5% | 0,4%-2,8% | 2,8%-5,7% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4,9%-6,0% | - | - | - |

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости

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

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

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Рыночные котировки (Уровень I) | Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II) | Всего |
|--|--------------------------------|--|---------------|
| Финансовые активы | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 12 295 | 12 295 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 12 423 | 994 | 13 417 |
| - обремененные по договорам "репо" | 22 966 | 353 | 23 319 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 5 943 | 5 943 |

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Рыночные котировки (Уровень I) | Данные, отличные от котировок относящихся к Уровню I, наблюдаемые (Уровень II) | Всего |
|--|--------------------------------|--|---------------|
| Финансовые активы | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 488 | 488 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| - находящиеся в собственности Группы | 4 108 | 2 780 | 6 888 |
| - обремененные по договорам “репо” | 23 185 | - | 23 185 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 686 | 686 |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| Активы | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 172 732 | 172 732 | 181 412 |
| Обязательства | | | | | |
| Счета и депозиты других банков | - | 18 575 | - | 18 575 | 18 649 |
| Средства клиентов | - | 222 260 | - | 222 260 | 225 076 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 088 | 2 430 | - | 7 518 | 7 631 |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------|----------------------------|
| Активы | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 156 296 | 156 296 | 156 047 |
| Обязательства | | | | | |
| Счета и депозиты других банков | - | 17 985 | - | 17 985 | 18 075 |
| Средства клиентов | - | 181 303 | - | 181 303 | 180 524 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 348 | 2 040 | - | 6 388 | 6 135 |

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

28 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

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

28 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены, в случае дефолта | |
|--|--|--|--|---|--------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Чистая сумма |
| Производные финансовые инструменты | 12 295 | - | 12 295 | (5 115) | 7 180 |
| Сделки “обратного репо” | 3 309 | - | 3 309 | (3 309) | - |
| Всего финансовых активов | 15 604 | - | 15 604 | (8 424) | 7 180 |
| Производные финансовые инструменты | 5 943 | - | 5 943 | (5 115) | 828 |
| Сделки “репо” | 24 250 | - | 24 250 | (24 250) | - |
| Всего финансовых обязательств | 30 193 | - | 30 193 | (29 365) | 828 |

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

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении | Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены, в случае дефолта | |
|--|--|--|--|---|--------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Чистая сумма |
| Производные финансовые инструменты | 444 | - | 444 | (352) | 92 |
| Сделки “обратного репо” | 5 545 | - | 5 545 | (5 545) | - |
| Всего финансовых активов | 5 989 | - | 5 989 | (5 897) | 92 |
| Производные финансовые инструменты | 661 | - | 661 | (352) | 309 |
| Сделки “репо” | 24 754 | - | 24 754 | (24 754) | - |
| Всего финансовых обязательств | 25 415 | - | 25 415 | (25 106) | 309 |

28 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

- Производные активы и обязательства – справедливая стоимость
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “репо”, сделок “обратного репо”, соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

28 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Чистая сумма | Наименование статьи в консолидированном отчете о финансовом положении | Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении | Финансовый актив/ обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете | Примечание |
|---|---------------|---|--|--|------------|
| Производные финансовые инструменты | 12 295 | Производные финансовые инструменты | 12 295 | - | 7 |
| Сделки “обратного репо” | 3 309 | Счета и депозиты в банках Кредиты и авансы клиентам | 6 758 181 412 | 5 809 179 052 | 6 9 |
| Всего финансовых активов | 15 604 | | 200 465 | 184 861 | |
| Производные финансовые инструменты | 5 943 | Производные финансовые инструменты | 5 943 | - | 7 |
| | | Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 27 353 | 4 006 | 13 |
| Сделки “репо” | 24 250 | Счета и депозиты других банков | 18 649 | 17 746 | 13 |
| Всего финансовых обязательств | 30 193 | | 51 945 | 21 752 | |

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

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Чистая сумма | Наименование статьи в консолидированном отчете о финансовом положении | Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении | Финансовый актив/ обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете | Примечание |
|---|---------------|---|--|--|------------|
| Производные финансовые инструменты | 444 | Производные финансовые инструменты | 488 | 44 | 7 |
| Сделки “обратного репо” | 5 545 | Счета и депозиты в банках Кредиты и авансы клиентам | 15 349 156 047 | 10 841 155 011 | 6 9 |
| Всего финансовых активов | 5 989 | | 171 885 | 165 896 | |
| Производные финансовые инструменты | 661 | Производные финансовые инструменты | 686 | 25 | 7 |
| | | Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации | 21 532 | - | 13 |
| | | Счета и депозиты других банков | 18 075 | 14 866 | 13 |
| Сделки “репо” | 24 754 | Средства клиентов | 180 524 | 180 511 | 14 |
| Всего финансовых обязательств | 25 415 | | 220 817 | 195 402 | |

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений или обладает совместным контролем над организацией. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

К связанным сторонам относятся конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы, а также директора и высшее руководство.

По состоянию на 31 декабря 2014 года материнским предприятием Банка является МДМ Холдинг СЕ, европейская компания, зарегистрированная на Кипре, которой принадлежат 58,3% голосующих акций Банка (31 декабря 2013: 58,3%).

Конечным выгодоприобретателем компании МДМ Холдинг СЕ является г-н Сергей Попов.

Группа проводит банковские операции со связанными сторонами в процессе осуществления текущей деятельности. Данные операции включают в себя осуществление расчетного обслуживания, кредитование, привлечение депозитов, предоставление услуг по торговому финансированию, проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой. Эти операции осуществляются на рыночных условиях.

В таблице далее представлена информация о кредитном риске в отношении связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

| | 31 декабря 2014 г. | | 31 декабря 2013 г. | |
|---|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | Сумма | % от всего активов | Сумма | % от всего активов |
| Общая сумма признанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение) | 15 199 | 4,62 | 10 148 | 3,79 |
| Общая сумма признанных и непризнанных активов, подверженных кредитному риску (за вычетом резерва под обесценение) | 15 217 | 4,63 | 10 159 | 3,79 |

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы | Директора и высшее руководство | Всего |
|---|--|--------------------------------|---------------|
| Активы | | | |
| Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение) | 18 285 | 20 | 18 305 |
| Резерв под обесценение кредитов | (3 106) | - | (3 106) |
| Всего активов | 15 179 | 20 | 15 199 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | | | |
| - Текущие счета | 694 | 29 | 723 |
| - Срочные депозиты | - | 239 | 239 |
| Всего обязательств | 694 | 268 | 962 |
| Условные обязательства кредитного характера | 12 | 6 | 18 |

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2014 год:

| | Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы | Директора и высшее руководство | Всего |
|---|---|--------------------------------------|-------|
| Процентный доход по кредитам клиентам | 1 453 | 2 | 1 455 |
| Процентный расход по средствам клиентов | (3) | (9) | (12) |
| Убытки от обесценения кредитов | (496) | - | (496) |
| Операционные расходы | - | (382) | (382) |

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы | Директора и высшее руководство | Всего |
|---|---|--------------------------------------|---------------|
| Активы | | | |
| Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение) | 12 718 | 40 | 12 758 |
| Резерв под обесценение кредитов | (2 610) | - | (2 610) |
| Всего активов | 10 108 | 40 | 10 148 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | | | |
| - Текущие счета | 176 | 10 | 186 |
| - Срочные депозиты | - | 220 | 220 |
| Всего обязательств | 176 | 230 | 406 |
| Условные обязательства кредитного характера | 7 | 4 | 11 |

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 2013 год:

| | Конечный бенефициар и предприятия, в которых он имеет бенефициарные интересы | Директора и высшее руководство | Всего |
|---|---|--------------------------------------|---------|
| Процентный доход по кредитам клиентам | 1 512 | 1 | 1 513 |
| Процентный расход по средствам клиентов | (1) | (10) | (11) |
| Убытки от обесценения кредитов | (2 566) | - | (2 566) |
| Операционные расходы | - | (498) | (498) |

(а) Операции с конечным бенефициаром и предприятиями, в которых он имеет бенефициарные интересы

Далее представлена информация о средних эффективных процентных ставках и об остатках по операциям с конечным бенефициаром и предприятиями, в которых он имеет бенефициарные интересы:

| | 31 декабря 2014 г. | | | | 31 декабря 2013 г. | | | |
|--|--------------------|----------------|------|--------|--------------------|----------------|------|--------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Всего | Рубли | Доллары США | Евро | Всего |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | | |
| Остаток | 18 285 | - | - | 18 285 | 12 718 | - | - | 12 718 |
| Средняя эффективная процентная ставка, % | 11,2 | - | - | 11,2 | 11,2 | - | - | 11,2 |

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с директорами и высшим руководством

В таблице далее представлена информация о средних эффективных процентных ставках и остатках по счетам директоров и высшего руководства:

| | 31 декабря 2014 г. | | | | 31 декабря 2013 г. | | | |
|--|--------------------|-------------|------|-------------|--------------------|-------------|------|-------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Всего | Рубли | Доллары США | Евро | Всего |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | | | |
| Остаток | 20 | - | - | 20 | 40 | - | - | 40 |
| Средняя эффективная процентная ставка, % | 13,8 | - | - | 13,8 | 12,9 | - | - | 12,9 |
| Срочные депозиты | | | | | | | | |
| Остаток | 49 | 190 | - | 239 | 60 | 151 | 9 | 220 |
| Средняя эффективная процентная ставка, % | 21,0 | 8,6 | - | 11,1 | 9,1 | 3,2 | 3,9 | 4,9 |

Совокупное вознаграждение членам Совета директоров МДМ Банка, включая разовые выплаты, за 2014 год составляет 166 млн. руб. (2013 год: 210 млн. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав Совета директоров МДМ Банка входят семь членов (31 декабря 2013 года: семь членов), пять из которых являются независимыми директорами. Совет директоров создал три комитета: Аудиторский комитет, Комитет по стратегии и рискам и Комитет по назначениям и вознаграждениям. Согласно законодательству Российской Федерации Совет директоров переизбирается ежегодно.

Совокупное вознаграждение высшему руководству Группы, включая разовые выплаты, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составляет 216 млн. руб. (2013 год: 288 млн. руб.). Высшее руководство Группы состоит из членов Правления МДМ Банка и руководителей основных подразделений. По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав высшего руководства входят 9 человек (31 декабря 2013 года: 14 человек).

Совокупное вознаграждение директоров и высшего руководства, включая разовые выплаты, составляет:

| | 2014 год | 2013 год |
|---|------------|------------|
| Зарплата и премии | 312 | 455 |
| Взносы в государственный пенсионный фонд Российской Федерации | 26 | 30 |
| Выплаты на основе акций | - | 13 |
| Выходные пособия | 44 | - |
| Всего вознаграждения директоров и высшего руководства | 382 | 498 |

30 Основные дочерние предприятия

Основные дочерние предприятия

В таблице далее представлен перечень основных дочерних предприятий Группы, включая предприятия специального назначения, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

| Название | Страна регистрации | Доля, в общем количестве голосов/ доля в капитале, % | Доля в общем количестве голосов/ доля в капитале, % |
|--|-----------------------|--|--|
| | | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
| Торговля ценными бумагами | | | |
| МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited) | Кипр | 100,0 | 100,0 |
| МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited) | Кипр | 100,0 | 100,0 |
| МДМ Сайпрус Лимитед (MDM Cyprus Limited) | Кипр | 100,0 | 100,0 |
| Управление активами | | | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «МДМ» | Россия | 100,0 | 100,0 |
| Лизинг | | | |
| Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд» | Россия | 100,0 | 100,0 |
| Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг» | Россия | 100,0 | 100,0 |
| Общество с ограниченной ответственностью «Альянс» | Россия | - | 100,0 |
| Консолидируемые структурируемые предприятия для финансирования операций | | | |
| МДМ Интернэшнл Фандинг пизелси (MDM International Funding plc) | Ирландия | - | - |
| УРСА Мортгидж Файненс С.А. (URSA Mortgage Finance S.A.) | Люксембург | - | - |
| Паевые инвестиционные фонды | | | |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный» | Россия | 73,4 | 100,0 |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Региональная недвижимость» | Россия | 100,0 | 100,0 |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Трейд Капитал» | Россия | 68,5 | 100,0 |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд «Золотой город» | Россия | 68,0 | 100,0 |
| Прочие | | | |
| МДМ ЕСИПи Лимитед (MDM ECP Limited) | Ирландия | 100,0 | 100,0 |
| Коллекторский фонд МДМ | Россия | 100,0 | 100,0 |
| Открытое акционерное общество «Москвичка» | Россия | 98,9 | 98,9 |

МДМ Инвестментс Лимитед (MDM Investments Limited), МСМ Рашн Инвестментс Лимитед (MCM Russian Investments Limited) и МДМ Сайпрус Лимитед (MDM Cyprus limited) специализируются на торговле ценными бумагами от собственного имени.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «МДМ» осуществляет деятельность на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации и занимается управлением активами третьих лиц и коллективными инвестиционными схемами.

30 Основные дочерние предприятия (продолжение)

Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд» и Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг» специализируются на предоставлении лизинговых услуг корпоративным клиентам Группы. С 2014 года Общество с ограниченной ответственностью «Альянс» признается в составе ООО «ЛизингПромХолд» в результате сделки по слиянию.

МДМ Лимитед (MDM ECP Limited) и предприятия специального назначения МДМ Интернэшнл Фандинг пиэлси (MDM International Funding plc) и УРСА Мортгидж Файненс С. А. (URSA Mortgage Finance S.A.) используются для выполнения операций по привлечению финансирования на зарубежных рынках капиталов, в частности, при выпуске сертификатов участия в займах, секьюритизации активов и так далее. Данные предприятия специального назначения находятся под контролем Группы, которая предопределяет направление их деятельности, и Группа подвержена риску изменения доходов данных предприятий.

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Региональная недвижимость», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Трейд Капитал» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Золотой город» являются предприятиями, специализирующимися на управлении активами, полученными в результате обращения взыскания на обеспечение, с целью увеличения их реализуемой стоимости.

Коллекторский фонд МДМ является предприятием, специализирующимся на взыскании просроченной задолженности.

Открытое акционерное общество «Москвичка» является предприятием, специализирующимся на предоставлении недвижимости в аренду.

31 События после отчетной даты

По состоянию на 9 апреля 2015 года облигации 8-го выпуска, выраженные в российских рублях, были полностью погашены.