

**ПАО “Межтопэнергобанк”**

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

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	7
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	11
1 Введение .....	13
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	14
3 Основные положения учетной политики .....	15
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	29
5 Комиссионные доходы .....	29
6 Комиссионные расходы .....	29
7 Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами .....	29
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	30
9 Резервы под обесценение .....	30
10 Общехозяйственные и административные расходы .....	30
11 Расход по налогу на прибыль .....	30
12 Денежные и приравненные к ним средства .....	32
13 Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации .....	32
14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах .....	33
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	33
16 Кредиты, выданные клиентам .....	35
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	41
18 Основные средства и нематериальные активы .....	43
19 Прочие активы .....	44
20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов .....	44
21 Текущие счета и депозиты клиентов .....	45
22 Прочие обязательства .....	45
23 Акционерный капитал и резервы .....	45
24 Анализ по сегментам .....	46
25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	49
26 Управление капиталом .....	67
27 Условные обязательства кредитного характера .....	68
28 Операционная аренда .....	68
29 Условные обязательства .....	69
30 Депозитарные услуги .....	70
31 Операции со связанными сторонами .....	70
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	72



Акционерное общество “КПМГ”  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

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

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров

ПАО “Межтопэнергобанк”

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

### *Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк “МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК” (публичное акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 4 июля 1994 года. Регистрационный номер № 2956.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739253520 24 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007858201.

Место нахождения аудируемого лица: 107078, город Москва, Садовая-Черногрозская улица, дом 6.

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 Отдел оценки рисков Банка не был подчинен и не был подотчетен 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 Отделом оценки рисков 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 Отдела оценки рисков 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 Отделом оценки рисков 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.

Лукашова Н.В.

Директор

(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

АО «КПМГ»

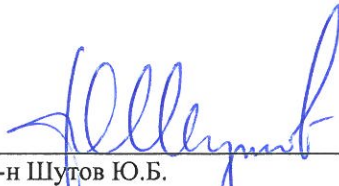


Москва, Российская Федерация

30 апреля 2015 года

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	5 207 007	4 810 226
Процентные расходы	4	(2 764 524)	(2 671 894)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2 442 483</b>	<b>2 138 332</b>
Комиссионные доходы	5	444 100	487 783
Комиссионные расходы	6	(105 482)	(117 842)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>338 618</b>	<b>369 941</b>
Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами	7	73 143	(17 994)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	38 798	50 829
Чистый доход от реализации активов		-	78 721
Прочие доходы		76 710	58 030
		<b>2 969 752</b>	<b>2 677 859</b>
Резервы под обесценение	9	(955 977)	(481 017)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 783 021)	(1 494 593)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>230 754</b>	<b>702 249</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(116 692)	(132 338)
<b>Прибыль за год</b>		<b>114 062</b>	<b>569 911</b>
<b>Прочий совокупный (убыток) доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		(19 166)	10 242
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(92 176)	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(111 342)</i>	<i>10 242</i>
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(111 342)</b>	<b>10 242</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>2 720</b>	<b>580 153</b>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 30 апреля 2015 года и подписана от его имени:

  
Г-н Шутов Ю.Б.  
Председатель Правления



  
Г-жа Немцова М.Р.  
Главный бухгалтер

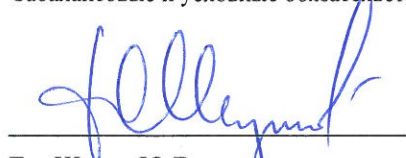
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



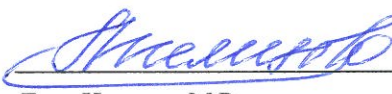
	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	5 400 112	4 408 120
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	2 430 107	3 645 736
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	301 425	728 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	3 559 334	2 784 531
Кредиты, выданные клиентам	16	32 567 131	33 133 716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	492 252	976 893
Основные средства и нематериальные активы	18	756 967	703 139
Инвестиционная собственность		71 980	40 746
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		41 546	27 964
Отложенные налоговые активы	11	10 404	-
Прочие активы	19	307 514	242 216
<b>Всего активов</b>		<b>45 938 772</b>	<b>46 691 225</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		28 248	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	3 275 772	1 965 385
Текущие счета и депозиты клиентов	21	33 644 257	33 422 050
Субординированные займы		1 620 000	1 020 000
Векселя		725 637	3 073 467
Выпущенные облигации		1 158 479	1 558 605
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	5 287
Отложенные налоговые обязательства	11	-	53 763
Прочие обязательства	22	144 662	152 657
<b>Всего обязательств</b>		<b>40 597 055</b>	<b>41 251 214</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	23	4 001 025	4 001 025
Добавочный капитал		624 546	624 546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(41 760)	69 582
Нераспределенная прибыль		757 906	744 858
<b>Всего капитала</b>		<b>5 341 717</b>	<b>5 440 011</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>45 938 772</b>	<b>46 691 225</b>

Забалансовые и условные обязательства

27-29

  
Г-н Шутов Ю.Б.  
Председатель Правления



  
Г-жа Немцова М.Р.  
Главный бухгалтер

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

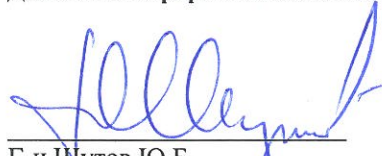


	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты и комиссии полученные		4 926 552	5 079 757
Проценты и комиссии уплаченные		(2 891 236)	(2 757 541)
Чистые поступления (выплаты) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		110 760	(3 669)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		1 186 574	190 054
Прочие поступления		56 685	41 813
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 713 451)	(1 441 076)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		1 215 629	(2 008 056)
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		466 261	1 612 310
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(817 006)	(1 151 858)
Кредиты, выданные клиентам		2 054 579	(6 795 488)
Прочие активы		(103 267)	(7 703)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		1 016 973	1 094 023
Текущие счета и депозиты клиентов		(3 086 656)	6 386 442
Векселя		(2 341 731)	(1 498 577)
Прочие обязательства		(43 493)	(7 298)
<b>Чистые поступления (выплаты) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>37 173</b>	<b>(1 266 867)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(171 893)	(80 474)
<b>Чистые выплаты денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(134 720)</b>	<b>(1 347 341)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(736 560)	(6 746 542)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 081 989	7 001 093
Приобретения основных средств и нематериальных активов и инвестиционной собственности		(122 529)	(150 131)
Продажи основных средств и нематериальных активов и инвестиционной собственности		26 898	10 230
<b>Чистые поступления денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>249 798</b>	<b>114 650</b>

ПАО "Межтопэнергобанк"

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2014 год

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Привлечение субординированных займов		600 000	-
Выпуск привилегированных акций		-	785 000
(Погашение) выпуск облигаций		(400 126)	1 500 000
Выплата дивидендов		(101 014)	-
<b>Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>98 860</b>	<b>2 285 000</b>
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>213 938</b>	<b>1 052 309</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		778 054	(38 215)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		4 408 120	3 394 026
<b>Денежные и приравненные к ним средства на конец года</b>	12	<b>5 400 112</b>	<b>4 408 120</b>

  
Г-н Шутов Ю.Б.  
Председатель Правления



  
М.Р. Немцова  
Главный бухгалтер

ПАО «Межстопэнергобанк»  
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2014 год

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>2 627 033</b>	<b>624 546</b>	<b>59 340</b>	<b>763 939</b>	<b>4 074 858</b>
<b>Общий совокупный доход</b>					
Прибыль за год	-	-	-	569 911	569 911
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии					
для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 2 560 тыс. рублей	-	-	10 242	-	10 242
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10 242</i>	<i>-</i>	<i>10 242</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	10 242	-	10 242
<b>Общий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 242</b>	<b>569 911</b>	<b>580 153</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Выпуск привилегированных акций	785 000	-	-	-	785 000
Конвертация акций (см. примечание 23)	588 992	-	-	(588 992)	-
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>1 373 992</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(588 992)</b>	<b>785 000</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>4 001 025</b>	<b>624 546</b>	<b>69 582</b>	<b>744 858</b>	<b>5 440 011</b>

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

Г-н Шутов Ю.Б.  
Председатель Правления

Г-жа Немцова М.Р.  
Главный бухгалтер

12

# **1 Введение**

## **Основные виды деятельности**

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО “Межтопэнергобанк” (далее – “Банк”) и его дочернего предприятия (далее совместно – “Группа”).

Банк, материнское предприятие и основное операционное предприятие Группы, был создан в Российской Федерации как акционерное общество и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1994 году, в 1999 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Группы регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Основной офис Группы зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовая-Черногрозская, д. 6. Группа имеет 5 филиалов: в Новосибирске, Санкт-Петербурге, Самаре, Челябинске и в Волжском. Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 896 человек (2013 год: 870 человек).

В 2013 году 100% дочернее предприятие Банка ЗАО “Лизинговая компания Феост” было переименовано в ЗАО “МТЭБ Лизинг”. ЗАО “МТЭБ Лизинг” было зарегистрировано в 2001 году. Основным видом его деятельности является предоставление услуг финансового лизинга.

## **Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Недавний конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе

банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

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

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка и дочернего предприятия является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, отражает экономическую сущность большинства операций и связанных с ними обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

### **Использование оценок и суждений**

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

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



Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики описана в примечании 16 «Кредиты, выданные клиентам» - в части создания резерва под обесценение кредитов и примечании 32 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» - в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

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

- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»;
- КР МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи».

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

#### ***Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств***

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

#### ***КР МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»***

КР МСФО (IFRIC) разъясняет, что предприятие должно признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения.

Группа считает, что указанные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, описанными в примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

### **Принципы консолидации**

#### ***Дочерние предприятия***

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта

инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, 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.

### ***Операции, исключенные в процессе консолидации***

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными предприятиями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нереализованная прибыль от операций с ассоциированными предприятиями исключается из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Группы в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Группа включает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, а также банках и других финансовых институтах в денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

### ***Признание финансовых инструментов***

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

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

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

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

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

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

### ***Амортизированная стоимость***

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

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях 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 общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, или до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

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

#### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

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

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



### ***Прекращение признания***

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

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 чистой прибыли или убытка от операций с ценными бумагами.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

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

## ***Лизинг***

### ***Финансовый лизинг***

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Датой первоначального признания лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование актива, взятого в лизинг.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в дату первоначального признания лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

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

## Основные средства

### Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

### Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	50 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	17 лет
Офисная мебель и оборудование	от 9 до 10 лет.

## Нематериальные активы

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение и лицензии	5 лет
Клиентская база	2 года.

## Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока ее полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемый срок полезного использования составляет 50 лет.

### **Обесценение активов**

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

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

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

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

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

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

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

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

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

### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

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

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

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

### **Нефинансовые активы**

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

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

### **Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

## **Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

## **Акционерный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

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

### ***Привилегированные акции***

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

### ***Выкуп собственных акций***

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

### ***Дивиденды***

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

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

## **Налогообложение**

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



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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

## **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

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

## **Сегментная отчетность**

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

## **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

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

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

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	4 834 522	4 252 723
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306 693	343 160
Счета, кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	65 792	214 343
	<b>5 207 007</b>	<b>4 810 226</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 264 804	2 135 932
Выпущенные долговые ценные бумаги	269 190	395 038
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	230 530	140 924
	<b>2 764 524</b>	<b>2 671 894</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	301 555	337 781
Комиссии по выдаче гарантий	115 233	118 113
Комиссии за обслуживание расчетных счетов	11 764	13 583
Комиссии за услуги по инкассации	9 078	11 049
Прочие	6 470	7 257
	<b>444 100</b>	<b>487 783</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	62 830	74 632
Комиссии за привлечение клиентов	34 720	37 367
Прочие	7 932	5 843
	<b>105 482</b>	<b>117 842</b>

## 7 Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами третьих лиц	68 557	(21 448)
Чистая прибыль от досрочного погашения собственных векселей	4 586	3 454
	<b>73 143</b>	<b>(17 994)</b>

## 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Реализованная прибыль от сделок с иностранной валютой	1 186 574	190 054
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(1 147 776)	(139 225)
	<b>38 798</b>	<b>50 829</b>

## 9 Резервы под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(920 157)	(488 789)
Прочие активы	(35 820)	3 643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 129
	<b>(955 977)</b>	<b>(481 017)</b>

## 10 Общехозяйственные и административные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 037 169	828 003
Аренда	159 642	118 801
Налоги, отличные от налога на прибыль	115 279	61 995
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	71 768	44 496
Ремонт и эксплуатация	58 911	67 059
Охрана	51 048	48 598
Реклама и маркетинг	48 858	35 524
Страхование	48 110	52 112
Амортизация	43 269	51 234
Списание материалов	29 179	26 484
Информационные и телекоммуникационные услуги	26 248	20 812
Расходы на развитие бизнеса	23 369	16 741
Благотворительность и спонсорство	13 459	11 926
Профессиональные услуги	4 777	7 486
Прочие	51 935	103 322
	<b>1 783 021</b>	<b>1 494 593</b>

## 11 Расход по налогу на прибыль

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	153 024	128 811
Изменение величины (отложенных налоговых активов) отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(36 332)	3 527
	<b>116 692</b>	<b>132 338</b>

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль – 20% (2013 год: 20%).

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

	2014 год тыс. рублей	%	2013 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	230 754		702 249	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	46 151	20%	140 450	20%
Корректировка изменения величины (отложенных налоговых активов) отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц за прошлые периоды	76 233	33%	-	-
Постоянные налоговые разницы	(3 890)	(2%)	(7 107)	(1%)
Доход, облагаемый по льготной ставке	(1 802)	(1%)	(1 005)	0%
	<b>116 692</b>	<b>50%</b>	<b>132 338</b>	<b>19%</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2014 года в размере 10 404 тыс. рублей и отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года в размере 53 763 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ставка, применяемая для расчета отложенного налога, составляла 20% (2013 год: 20%).

### Изменение величины временных разниц в течение 2014 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 388	(33 095)	-	(5 707)
Кредиты, выданные клиентам	(29 258)	94 507	-	65 249
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(17 395)	-	27 835	10 440
Основные средства и нематериальные активы	(43 458)	(21 893)	-	(65 351)
Прочие активы	5 724	(11 123)	-	(5 399)
Прочие обязательства	3 236	7 936	-	11 172
	<b>(53 763)</b>	<b>36 332</b>	<b>27 835</b>	<b>10 404</b>

## Изменение величины временных разниц в течение 2013 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 793	10 595	-	27 388
Кредиты, выданные клиентам	(46 084)	16 826	-	(29 258)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(14 835)	-	(2 560)	(17 395)
Основные средства и нематериальные активы	(17 764)	(25 694)	-	(43 458)
Прочие активы	8 641	(2 917)	-	5 724
Прочие обязательства	5 573	(2 337)	-	3 236
	<b>(47 676)</b>	<b>(3 527)</b>	<b>(2 560)</b>	<b>(53 763)</b>

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Касса</b>	<b>1 069 512</b>	<b>558 354</b>
<b>Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>1 171 041</b>	<b>1 539 488</b>
<b>Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах</b>		
Банки стран ОЭСР	2 024 797	1 648 902
30 крупнейших российских банков	950 419	521 285
Прочие российские банки	184 343	136 023
Иностранные банки	-	4 068
<b>Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах</b>	<b>3 159 559</b>	<b>2 310 278</b>
	<b>5 400 112</b>	<b>4 408 120</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела трех контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (2013 год: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 составил 2 321 201 тыс. рублей (2013 год: 1 562 883 тыс. рублей).

## 13 Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Депозит в Центральном банке Российской Федерации	2 100 000	3 300 000
Обязательные резервы	330 107	345 736
	<b>2 430 107</b>	<b>3 645 736</b>



Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

## 14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Банки стран ОЭСР	76 947	-
30 крупнейших российских банков	47 393	24 164
Прочие российские банки	177 085	704 000
<b>Всего кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах</b>	<b>301 425</b>	<b>728 164</b>

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

### Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела четырех контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (2013 год: пять контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по кредитам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 составил 301 425 тыс. рублей (2013 год: 471 000 тыс. рублей).

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- <b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	386 406	150 764
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации</b>	<b>386 406</b>	<b>150 764</b>
- <b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 507 132	1 056 692
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	375 912	614 027
С кредитным рейтингом от B- до B+	601 927	512 566
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	294 637	332 141
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2 779 608</b>	<b>2 515 426</b>
<b>Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью</b>	<b>3 166 014</b>	<b>2 666 190</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции и доли	393 320	118 341
	<b>3 559 334</b>	<b>2 784 531</b>

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

Рейтинги финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's или эквивалентными рейтингами агентств Fitch Rating и Moody's.

Ни один из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не является просроченным.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	32 133 174	32 336 926
Кредиты, выданные физическим лицам	2 599 823	2 308 460
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>34 732 997</b>	<b>34 645 386</b>
Резерв под обесценение	(2 165 866)	(1 511 670)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>32 567 131</b>	<b>33 133 716</b>

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2014 и 2013 годы:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 511 670	1 101 284
Чистое создание резерва под обесценение	920 157	488 789
Списания	(265 961)	(78 403)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 165 866</b>	<b>1 511 670</b>

### Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	405 497	602 407
Незаработанный финансовый доход	(72 844)	(92 482)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>332 653</b>	<b>509 925</b>
Резерв под обесценение	(7 880)	(17 561)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>324 773</b>	<b>492 364</b>

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

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный финансовый доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей
Просроченные	11 843	-	(2 165)	9 678
Менее 1 года	234 704	(48 175)	(3 570)	182 959
От 1 года до 5 лет	158 950	(24 669)	(2 145)	132 136
	<b>405 497</b>	<b>(72 844)</b>	<b>(7 880)</b>	<b>324 773</b>

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

	Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный финансовый доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей
Просроченные	11 361	-	(3 031)	8 330
Менее 1 года	354 149	(65 239)	(7 859)	281 051
От 1 года до 5 лет	236 897	(27 243)	(6 671)	202 983
	<b>602 407</b>	<b>(92 482)</b>	<b>(17 561)</b>	<b>492 364</b>

В категорию «Просроченные» включен совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг в сумме только просроченных платежей. Классификация в категорию «просроченные», представленная в вышеприведенных таблицах, основана на договорных сроках погашения договоров лизинга.

### Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	6 965 046	7 539 381
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	15 189	471 848
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	112 101	114 195
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 093	-
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	2 550	2 454
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	130 933	588 497
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>7 095 979</b>	<b>8 127 878</b>
<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	22 908 782	23 006 859
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	1 095 335	577 196
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	79 338	1 300
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	490 721	252 990
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	463 019	370 703
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	2 128 413	1 202 189
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>25 037 195</b>	<b>24 209 048</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>32 133 174</b>	<b>32 336 926</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам	(1 874 585)	(1 310 338)
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>30 258 589</b>	<b>31 026 588</b>

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>		
- Непросроченные кредиты	157 133	114 100
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	-	57 726
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	51 333	23 976
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	180 429	134 855
<b>Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе</b>	<b>388 895</b>	<b>330 657</b>
<i>Кредиты, оцениваемые на коллективной основе</i>		
- Непросроченные кредиты	1 981 713	1 842 998
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	56 108	43 447
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	47 813	21 931
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	125 294	69 427
<b>Всего кредитов, оцениваемых на коллективной основе</b>	<b>2 210 928</b>	<b>1 977 803</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>2 599 823</b>	<b>2 308 460</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам	(291 281)	(201 332)
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 308 542</b>	<b>2 107 128</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>32 567 131</b>	<b>33 133 716</b>

В приведенной выше таблице выданные кредиты при наличии просроченных платежей по основному долгу и/или процентам относились к просроченным. Количество дней просрочки рассчитывалось в этом случае как максимальное между количеством дней просрочки основного долга и процентов.

### Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### *Кредиты, выданные корпоративным клиентам*

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2,23%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%-40%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6–36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 302 586 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 310 266 тыс. рублей).

### **Кредиты, выданные физическим лицам**

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 25% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 69 256 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 63 214 тыс. рублей).

### **Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов**

#### **Кредиты, выданные юридическим лицам**

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

	<b>2014 год</b>	<b>Доля от</b>	<b>2013 год</b>	<b>Доля от</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>портфеля</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>портфеля</b>
		<b>кредитов, %</b>		<b>кредитов, %</b>
Депозиты	34 489	0,12%	37 885	0,12%
Недвижимость	8 589 211	28,39%	9 713 262	31,31%
Имущественные права на недвижимость	6 336 986	20,94%	6 615 604	21,32%
Транспортные средства	333 076	1,10%	352 282	1,14%
Оборудование	959 967	3,17%	1 264 186	4,07%
Товары в обороте	4 137 540	13,67%	2 056 223	6,63%
Поручительства	5 957 534	19,69%	7 843 707	25,28%
Некотируемые ценные бумаги	-	-	28 228	0,09%
Прочее обеспечение	121 752	0,40%	881 400	2,84%
Без обеспечения	3 788 034	12,52%	2 233 811	7,20%
<b>Всего</b>	<b>30 258 589</b>	<b>100,00%</b>	<b>31 026 588</b>	<b>100,00%</b>

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Группа обычно не использует поручительства, товары в обороте, ценные бумаги и прочее обеспечение при оценке величины обесценения по кредитам, выданным юридическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

Группа считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), имеющим индивидуальные признаки обесценения, величиной 1 044 139 тыс. рублей (2013 год: 1 130 641 тыс. рублей) составляет 928 377 тыс. рублей (2013 год: 660 598 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

В течение 2014 года Группа приобрела актив путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, в размере 32 700 тыс. рублей (2013 год: Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам). По состоянию на 31 декабря 2014 года данный актив отражен в составе инвестиционной собственности.

Справедливая стоимость обеспечения (в случае наличия) по остальным кредитам, выданным юридическим лицам, по которым не выявлено индивидуальных признаков обесценения, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит, в первую очередь, от платежеспособности заемщиков, нежели чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

### ***Кредиты, выданные физическим лицам***

Следующая далее таблица содержит информацию по обеспечению, полученному по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2013 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	2 592	0,11%	4 730	0,23%
Недвижимость	709 931	30,75%	741 383	35,18%
Имущественные права на недвижимость	752 503	32,60%	588 470	27,93%
Транспортные средства	25 851	1,12%	29 491	1,40%
Поручительства	125 058	5,42%	170 559	8,09%
Прочее обеспечение	-	-	3 300	0,16%
Без обеспечения	692 608	30,00%	569 195	27,01%
<b>Всего</b>	<b>2 308 543</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 107 128</b>	<b>100,00%</b>

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения и исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Группа обычно использует недвижимость при оценке величины обесценения по кредитам, выданным физическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

В течение 2014 и 2013 годов Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам.

### Анализ изменения резерва под обесценение

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 310 338	201 332	1 511 670
Чистое создание резерва под обесценение	829 399	90 758	920 157
Списания	(265 152)	(809)	(265 961)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 874 585</b>	<b>291 281</b>	<b>2 165 866</b>

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	938 241	163 043	1 101 284
Чистое создание резерва под обесценение	443 939	44 850	488 789
Списания	(71 842)	(6 561)	(78 403)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 310 338</b>	<b>201 332</b>	<b>1 511 670</b>

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Торговля	8 746 180	8 671 005
Недвижимость	7 108 708	7 806 733
Строительство	4 958 310	4 986 969
Промышленность	4 183 771	4 495 636
Услуги	3 576 587	3 613 475
Сельское хозяйство	1 281 528	1 396 009
Финансы и лизинг	441 637	318 092
Прочее	1 836 452	1 049 007
Кредиты, выданные физическим лицам	2 599 823	2 308 460
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>34 732 997</b>	<b>34 645 386</b>
Резерв под обесценение	(2 165 866)	(1 511 670)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>32 567 131</b>	<b>33 133 716</b>



## Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю каждого (ой) из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

## Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 25 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	144 150	176 245
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации</b>	<b>144 150</b>	<b>176 245</b>
- Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с индивидуальными признаками обесценения		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13 174	13 174
<b>Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения до вычета резерва под обесценение</b>	<b>13 174</b>	<b>13 174</b>
Резерв под обесценение	(13 174)	(13 174)
<b>Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения после вычета резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Векселя</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	201 447	364 641
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	118 702
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	178 513
<b>Всего векселей</b>	<b>201 447</b>	<b>661 856</b>
<b>Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью</b>	<b>345 597</b>	<b>838 101</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции и доли	146 655	138 792
<b>Чистые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи после вычета резерва под обесценение</b>	<b>492 252</b>	<b>976 893</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	<b>2014 год тыс. рублей</b>	<b>2013 год тыс. рублей</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13 174	34 703
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	(4 129)
Списания	-	(17 400)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>13 174</b>	<b>13 174</b>

Долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляют собой некотируемые акции предприятия строительной отрасли, которое является акционером ПАО «Межтопэнергобанк», и котируемые акции российских предприятий.

## 18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и земля	Офисная мебель и оборудование	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Програмное обеспечение и лицензии	Незавершенное строительство	Прочие нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>							
<b>По состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>357 075</b>	<b>176 858</b>	<b>21 707</b>	<b>22 858</b>	<b>30 362</b>	<b>176 000</b>	<b>784 860</b>
Поступления	43 168	102 858	-	563	88 156	-	234 745
Перевод из инвестиционной собственности	25 772	-	-	-	-	-	25 772
Выбытия	(7 957)	(15 261)	(683)	-	-	(176 000)	(199 901)
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>418 058</b>	<b>264 455</b>	<b>21 024</b>	<b>23 421</b>	<b>118 518</b>	<b>-</b>	<b>845 476</b>
Поступления	-	32 199	-	-	90 330	-	122 529
Выбытия	(2 413)	(28 699)	-	(20 812)	-	-	(51 924)
<b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>415 645</b>	<b>267 955</b>	<b>21 024</b>	<b>2 609</b>	<b>208 848</b>	<b>-</b>	<b>916 081</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>По состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>9 474</b>	<b>62 701</b>	<b>12 205</b>	<b>14 225</b>	<b>-</b>	<b>176 000</b>	<b>274 605</b>
Начисленная амортизация	6 586	42 443	1 373	832	-	-	51 234
Перевод из инвестиционной собственности	282	-	-	-	-	-	282
Выбытия	(491)	(6 610)	(683)	-	-	(176 000)	(183 784)
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>15 851</b>	<b>98 534</b>	<b>12 895</b>	<b>15 057</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142 337</b>
Начисленная амортизация	6 931	35 096	1 236	6	-	-	43 269
Выбытия	(88)	(11 691)	-	(14 713)	-	-	(26 492)
<b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>22 694</b>	<b>121 939</b>	<b>14 131</b>	<b>350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159 114</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>392 951</b>	<b>146 016</b>	<b>6 893</b>	<b>2 259</b>	<b>208 848</b>	<b>-</b>	<b>756 967</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>402 207</b>	<b>165 921</b>	<b>8 129</b>	<b>8 364</b>	<b>118 518</b>	<b>-</b>	<b>703 139</b>

## 19 Прочие активы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Начисленный прочий доход	48 631	30 058
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>48 631</b>	<b>30 058</b>
Авансовые платежи	186 870	102 524
Основные средства для последующей передачи в лизинг	-	53 530
Налоги, кроме налога на прибыль	13 292	37 670
Расходы будущих периодов	45 578	14 832
Прочие	52 711	10 518
Резерв под обесценение	(39 569)	(6 916)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>258 882</b>	<b>212 158</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>307 514</b>	<b>242 216</b>

### *Анализ изменения резерва под обесценение*

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 916	12 906
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	35 820	(3 643)
Списания	(3 167)	(2 347)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>39 569</b>	<b>6 916</b>

## 20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	4	244
Срочные депозиты других банков	3 275 768	1 965 141
	<b>3 275 772</b>	<b>1 965 385</b>

### **Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела двух контрагентов (2013 год: одного контрагента), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 2 516 506 тыс. рублей (2013 год: 1 334 665 тыс. рублей).

## 21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Физические лица	1 123 975	989 212
- Корпоративные клиенты	6 149 106	8 662 485
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	18 973 461	16 569 183
- Корпоративные клиенты	7 397 715	7 201 170
	<b>33 644 257</b>	<b>33 422 050</b>

### Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 37 081 тыс. рублей были заблокированы Группой в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Группой (2013 год: 247 000 тыс. рублей).

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имела клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

## 22 Прочие обязательства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Начисленные расходы	1 049	51 332
Кредиторская задолженность по выплатам в рамках системы обязательного страхования вкладов	19 425	17 082
Задолженность по зарплате и премиям	47 181	14 043
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>67 655</b>	<b>82 457</b>
Доходы будущих периодов	29 736	36 418
Налоги, отличные от налога на прибыль	41 505	22 594
Прочие	5 766	11 188
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>77 007</b>	<b>70 200</b>
	<b>144 662</b>	<b>152 657</b>

## 23 Акционерный капитал и резервы

### Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал ПАО «Межтопэнергобанк» состоит из 2 944 958 обыкновенных акций (31 декабря 2013 год: 2 944 958 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 рублей (2013 год: 1 000 рублей).

В январе 2013 года Банк выпустил 785 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью акции 1 000 рублей.

В феврале 2013 года Банк увеличил номинальную стоимость обыкновенных акций с 800 рублей до 1 000 рублей путем конвертации 2 944 958 обыкновенных акций и капитализации нераспределенной прибыли.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных собраниях акционеров ПАО “Межтопэнергобанк”. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

### **Нераспределенная прибыль**

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

### **Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена ПАО “Межтопэнергобанк”, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 135 770 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 911 408 тыс. рублей).

Величина дивидендов, которая должна ежегодно выплачиваться по привилегированным акциям составляет 7% плюс средняя ставка рефинансирования ЦБ РФ за год.

### **Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**

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

## **24 Анализ по сегментам**

Банк имеет три отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль. Прибыль сегмента рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета и с учетом внутренних операций между сегментами. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Группа не составляет отчеты о совокупной величине активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, поскольку подобная информация не подготавливается и не используется лицом, ответственным за принятие операционных решений.

Информация по основным отчётным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чейство	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	333 522	4 343 613	359 827	-	5 036 962
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	178 487	68 377	955 105	-	1 201 969
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	101 940	-	-	101 940
Комиссионные доходы	126 278	318 359	1 019	-	445 656
Прочие операционные доходы	-	-	35 028	17 711	52 739
<b>Выручка</b>	<b>638 287</b>	<b>4 832 289</b>	<b>1 350 979</b>	<b>17 711</b>	<b>6 839 266</b>
Процентные расходы	(1 504 351)	(763 475)	(478 692)	-	(2 746 518)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(71 088)	-	(71 088)
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	(166 297)	(63 707)	(889 874)	-	(1 119 878)
Комиссионные расходы	(32 749)	(53 867)	(9 343)	(11 995)	(107 954)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(71 234)	(584 307)	(1 788)	(6 461)	(663 790)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 985)	18 126	(1 434)	(1 395)	13 312
Общехозяйственные и административные расходы	(424 891)	(1 153 430)	(93 521)	-	(1 671 842)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(2 201 507)</b>	<b>(2 600 660)</b>	<b>(1 545 740)</b>	<b>(19 851)</b>	<b>(6 367 758)</b>
<b>Результат от операционной деятельности</b>	<b>(1 563 220)</b>	<b>2 231 629</b>	<b>(194 761)</b>	<b>(2 140)</b>	<b>471 508</b>
Межсегментные доходы и расходы	1 683 595	(1 904 851)	221 256	-	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>120 375</b>	<b>326 778</b>	<b>26 495</b>	<b>(2 140)</b>	<b>471 508</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чейство	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	441 998	3 706 745	545 489	-	4 694 232
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 406	17 933	141 500	-	184 839
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	6 630	-	-	6 630
Комиссионные доходы	105 121	358 957	761	-	464 839
Прочие операционные доходы	-	-	35 543	20 997	56 540
<b>Выручка</b>	<b>572 525</b>	<b>4 090 265</b>	<b>723 293</b>	<b>20 997</b>	<b>5 407 080</b>
Процентные расходы	(1 392 733)	(746 073)	(481 839)	-	(2 620 645)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(22 050)	-	(22 050)
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-	-	(139 106)	-	(139 106)
Комиссионные расходы	(25 294)	(74 459)	(4 829)	(13 260)	(117 842)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	32 486	(382 405)	(506)	-	(350 425)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 997)	47 652	4 129	3 496	53 280
Общехозяйственные и административные расходы	(466 443)	(929 442)	(10 718)	-	(1 406 603)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(1 853 981)</b>	<b>(2 084 727)</b>	<b>(654 919)</b>	<b>(9 764)</b>	<b>(4 603 391)</b>
<b>Результат от операционной деятельности</b>	<b>(1 281 456)</b>	<b>2 005 538</b>	<b>68 374</b>	<b>11 233</b>	<b>803 689</b>
Межсегментные доходы и расходы	1 544 242	(1 481 906)	(62 336)	-	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>262 786</b>	<b>523 632</b>	<b>6 038</b>	<b>11 233</b>	<b>803 689</b>

Межсегментные доходы и расходы представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

Далее представлена выверка прибыли до налогообложения по данным управленческой информации с данными по МСФО за 2014 и 2013 годы:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности</b>	<b>471 508</b>	<b>803 689</b>
Корректировка резервов	(381 010)	(211 871)
Корректировки по приведению к справедливой стоимости	12 916	136 811
Эффект разной классификации ценных бумаг в категории “финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и “финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи”	115 220	(18 293)
Прочие корректировки	102 100	(103 066)
<b>Прибыль до налогообложения по данным неконсолидированной финансовой отчетности по МСФО Банка</b>	<b>307 818</b>	<b>607 270</b>
Эффект консолидации	(77 064)	94 979
<b>Прибыль до налогообложения по данным консолидированной финансовой отчетности по МСФО Банка</b>	<b>230 754</b>	<b>702 249</b>



У Банка отсутствуют корпоративные клиенты, выручка по операциям с каждым из которых за 2014 и 2013 годы превышала 10% от общей суммы выручки Банка.

В основном, выручка сформирована от операций с резидентами Российской Федерации. Все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

## **25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

### **Структура корпоративного управления**

Банк представляет собой публичное акционерное общество в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

Волынец Андрей Анатольевич – Председатель Совета Директоров;  
Асирян Вил Артемович – Член Совета Директоров;  
Гребеньков Владимир Иванович – Член Совета Директоров;  
Забелин Александр Федорович – Член Совета Директоров;  
Никоненко Иван Спиридонович – Член Совета Директоров;  
Сулькис Игорь Григорьевич – Член Совета Директоров;  
Шутов Юрий Борисович – Член Совета Директоров, Председатель Правления.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения: 28 апреля 2014 года решением годового Общего собрания акционеров из состава Совета Директоров был исключен Лактионов Александр Валерьевич.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления. Члены Правления назначаются Советом Директоров по представлению 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.

По состоянию на 1 января 2015 года состав Правления является следующим:

Шутов Юрий Борисович – Председатель Правления;  
Астанков Александр Алексеевич – Начальник Юридического Управления;  
Астахов Евгений Павлович – Заместитель Председателя Правления;  
Грабовой Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления;  
Копейкина Евгения Васильевна – Директор Дирекции “Алемар” ПАО “Межтопэнергобанк”;  
Котельников Константин Юрьевич – Первый Заместитель Председателя Правления;  
Малецкая Марина Александровна – Начальник Операционного Управления;  
Меньшенин Игорь Леонидович – Заместитель Председателя Правления;  
Немцова Марина Рюриковна – Главный бухгалтер;  
Перминов Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления.

В течение 2014 года в составе Правления изменений не было.

## **Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

Банком разработаны системы 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;
- разработка 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 Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка 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 Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров и его комитеты;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главный бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Отдел оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - ✓ руководителей бизнес-подразделений и бизнес-процессов;
  - ✓ контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
  - ✓ прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

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

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

### **Политика и процедуры по управлению рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск; а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

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

В Банке имеется система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы.

Совет Директоров утверждает основные принципы управления банковскими рисками и производит оценку эффективности их применения.

Правление несет ответственность за принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, а также за утверждение лимитов, ограничивающих отдельные виды риска. Правление Группы также санкционирует отдельные кредитные операции.

Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления контролируют соблюдение Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Кредитный риск управляется и контролируется двумя кредитными комитетами: Кредитно-Инвестиционным Комитетом и Сибирским Кредитным Комитетом. Они отвечают за установление лимитов на уровне портфеля в целом и на уровне отдельных сделок, а также за финальное одобрение отдельных кредитных операций. Сибирский Кредитный Комитет Банка принимает решения по вопросам проведения кредитных сделок Дирекцией «Алемар» (подразделение Банк в Новосибирске), если их объем с учетом суммарных обязательств заемщика и группы связанных с ним заемщиков не превышает 50 млн. рублей. Кредитно-Инвестиционный Комитет Банка принимает решения о возможности проведения кредитных сделок, выходящих за рамки компетенции Сибирского Кредитного Комитета и должностных лиц Банка, уполномоченных на проведение кредитных сделок. Правление принимает решение о возможности проведения кредитных сделок в случае принятия мотивированного решения Кредитно-Инвестиционного Комитета о передаче рассмотрения этих вопросов Правлению либо при отсутствии кворума Кредитно-Инвестиционного Комитета.

В Банке существует независимый Отдел оценки рисков, который подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров, и не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски. В функции Отдела оценки рисков входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Отдел оценки рисков и Служба внутреннего аудита на периодической основе готовят отчеты по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы. Периодичность и последовательность данных отчетов соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Отдела оценки рисков Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают указанные отчеты и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Отдел оценки рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк и Группа на периодической основе рассчитывают обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и по открытым позициям, выраженным в иностранных валютах, подверженных изменению валютных курсов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела оценки рисков.

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

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	2014 год	2013 год
<b>Процентные активы</b>		
<b>Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации</b>		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	16,0%	4,5%
<b>Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>		
- в рублях	16,5%	5,7%
- в долларах США	0,3%	0,3%
- в прочих валютах	0,0%	-
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>		
- в рублях	9,6%	8,3%
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>		
- в рублях	14,2%	14,2%
- в долларах США	14,2%	12,7%
- в прочих валютах	10,7%	10,9%
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
- в рублях	6,0%	8,1%
<b>Процентные обязательства</b>		
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	10,3%	8,4%
- в долларах США	4,7%	4,9%
- в прочих валютах	3,9%	4,3%
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>		
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- в рублях	1,2%	1,3%
- в долларах США	0,1%	0,1%
- в прочих валютах	0,1%	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	14,3%	9,8%
- в долларах США	5,2%	5,8%
- в прочих валютах	4,4%	5,5%
<b>Субординированные займы</b>		
- в рублях	9,2%	10,7%
<b>Векселя</b>		
- в рублях	8,0%	9,2%
- в долларах США	-	5,7%
- в прочих валютах	-	3,0%
<b>Облигации выпущенные</b>		
- в рублях	12,3%	11,5%

#### *Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Группы к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по

состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года) может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	77 333	87 829
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(77 333)	(87 829)

### **Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	2 517 752	1 504 862	1 377 498	5 400 112
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 430 107	-	-	2 430 107
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	177 114	47 364	76 947	301 425
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 559 334	-	-	3 559 334
Кредиты, выданные клиентам	29 263 155	2 301 875	1 002 101	32 567 131
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	492 252	-	-	492 252
Основные средства и нематериальные активы	756 967	-	-	756 967
Инвестиционная собственность	71 980	-	-	71 980
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	41 546	-	-	41 546
Отложенные налоговые активы	10 404	-	-	10 404
Прочие активы	302 689	2 511	2 314	307 514
<b>Всего активов</b>	<b>39 623 300</b>	<b>3 856 612</b>	<b>2 458 860</b>	<b>45 938 772</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 248	-	-	28 248
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 577 472	79 581	618 719	3 275 772
Текущие счета и депозиты клиентов	26 478 194	5 256 749	1 909 314	33 644 257
Субординированные займы	1 620 000	-	-	1 620 000
Векселя	725 637	-	-	725 637
Облигации выпущенные	1 158 479	-	-	1 158 479
Прочие обязательства	144 662	-	-	144 662
<b>Всего обязательств</b>	<b>32 732 692</b>	<b>5 336 330</b>	<b>2 528 033</b>	<b>40 597 055</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 890 608</b>	<b>(1 479 718)</b>	<b>(69 173)</b>	<b>5 341 717</b>



	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 407 741)	1 406 784	957	-
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления</b>	<b>5 482 867</b>	<b>(72 934)</b>	<b>(68 216)</b>	<b>5 341 717</b>

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	2 558 980	1 202 707	646 433	4 408 120
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 645 736	-	-	3 645 736
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	704 000	24 164	-	728 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 784 531	-	-	2 784 531
Кредиты, выданные клиентам	29 911 176	2 178 077	1 044 463	33 133 716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	976 893	-	-	976 893
Основные средства и нематериальные активы	703 139	-	-	703 139
Инвестиционная собственность	40 746	-	-	40 746
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	27 964	-	-	27 964
Прочие активы	242 216	-	-	242 216
<b>Всего активов</b>	<b>41 595 381</b>	<b>3 404 948</b>	<b>1 690 896</b>	<b>46 691 225</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 675 297	26 838	263 250	1 965 385
Текущие счета и депозиты клиентов	28 516 580	3 337 564	1 567 906	33 422 050
Субординированные займы	1 020 000	-	-	1 020 000
Векселя	3 009 257	44 173	20 037	3 073 467
Облигации выпущенные	1 558 605	-	-	1 558 605
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	5 287	-	-	5 287
Отложенные налоговые обязательства	53 763	-	-	53 763
Прочие обязательства	152 657	-	-	152 657
<b>Всего обязательств</b>	<b>35 991 446</b>	<b>3 408 575</b>	<b>1 851 193</b>	<b>41 251 214</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5 603 935</b>	<b>(3 627)</b>	<b>(160 297)</b>	<b>5 440 011</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 30% роста или снижения курса доллара США и прочих валют, представленных, в основном, евро, по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(17 502)	(870)
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	17 502	870
30% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(16 372)	(38 472)
30% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	16 372	38 472

### Ценовой риск

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Группы к изменению котировок котируемых долевыми ценными бумагами (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% роста или снижения котировок паев и котируемых долевыми ценными бумагами) может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост котировок котируемых долевыми ценными бумагами	31 466	31 782	9 468	9 802
10% снижение котировок котируемых долевыми ценными бумагами	(31 466)	(31 782)	(9 468)	(9 802)

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также действуют Кредитные Комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов поступают в Управление Кредитования, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Заключение менеджеров Управления Кредитования о возможности выдачи коммерческого кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом оценки рисков, которым выдается профессиональное суждение об уровне риска по данному заемщику; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Соответствующие Кредитные Комитеты проверяют заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением Кредитования и Отделом оценки рисков. Перед тем как Кредитные Комитеты одобряют отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление Кредитования. При этом используются внутренние методики оценки кредитоспособности заемщиков и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Отделом оценки рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера представлен в примечании 27.

Группа имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как кредит, имеющий индивидуальные признаки обесценения.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 16 “Кредиты, выданные клиентам”.

## **Риск ликвидности**

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением и исполняются Управлением активно-пассивных операций.

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

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более 1 года и обязательств со сроком погашения более 1 года.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы ликвидности ПАО "Межтопэнергобанк" соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

тыс. рублей	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	5 400 112	-	-	-	-	-	5 400 112	5 400 112
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 230 047	29 544	117 764	63 799	-	-	2 441 154	2 430 107
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	302 383	-	-	-	-	-	302 383	301 425
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 559 334	-	-	-	-	-	3 559 334	3 559 334
Кредиты, выданные клиентам	878 946	2 609 267	9 210 879	22 745 871	6 989 817	335 494	42 770 274	32 567 131
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	220 000	226 978	146 655	593 632	492 252
Прочие финансовые активы	48 631	-	-	-	-	-	48 631	48 631
<b>Всего активов</b>	<b>12 419 453</b>	<b>2 638 811</b>	<b>9 328 643</b>	<b>23 029 670</b>	<b>7 216 795</b>	<b>482 148</b>	<b>55 115 520</b>	<b>44 798 992</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(28 248)	-	-	-	-	-	(28 248)	(28 248)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(130 638)	(130 628)	(44 162)	(3 811 248)	-	-	(4 116 676)	(3 275 772)
Текущие счета и депозиты клиентов	(28 190 756)	(2 355 177)	(1 689 213)	(1 710 366)	(3 032)	-	(33 948 544)	(33 644 257)
Субординированные займы	(12 621)	(24 020)	(111 959)	(656 620)	(2 163 118)	-	(2 968 338)	(1 620 000)
Векселя	(233 737)	(268 249)	(230 455)	(2 577)	-	-	(735 018)	(725 637)
Облигации выпущенные	-	(68 339)	(68 339)	(1 295 157)	-	-	(1 431 835)	(1 158 479)
Прочие финансовые обязательства	(67 655)	-	-	-	-	-	(67 655)	(67 655)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(28 663 655)</b>	<b>(2 846 413)</b>	<b>(2 144 128)</b>	<b>(7 475 968)</b>	<b>(2 166 150)</b>	<b>-</b>	<b>(43 296 314)</b>	<b>(40 520 048)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(16 244 202)</b>	<b>(207 602)</b>	<b>7 184 515</b>	<b>15 553 702</b>	<b>5 050 645</b>	<b>482 148</b>	<b>11 819 206</b>	<b>4 278 954</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(2 172 815)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 172 815)</b>	<b>(2 172 815)</b>

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	4 408 120	-	-	-	-	-	4 408 120	4 408 120
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 938 135	41 676	152 848	56 229	-	-	4 188 888	3 645 736
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	729 390	-	-	-	-	-	729 390	728 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 784 531	-	-	-	-	-	2 784 531	2 784 531
Кредиты, выданные клиентам	832 143	4 858 198	8 369 456	23 287 850	4 400 119	29 718	41 777 484	33 133 716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	280 000	200 000	-	220 000	278 142	138 792	1 116 934	976 893
Прочие финансовые активы	30 058	-	-	-	-	-	30 058	30 058
<b>Всего активов</b>	<b>13 002 377</b>	<b>5 099 874</b>	<b>8 522 304</b>	<b>23 564 079</b>	<b>4 678 261</b>	<b>168 510</b>	<b>55 035 405</b>	<b>45 707 218</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(184 963)	(123 888)	(259 612)	(1 718 739)	(61 464)	-	(2 348 666)	(1 965 385)
Текущие счета и депозиты клиентов	(28 032 313)	(670 542)	(2 860 030)	(2 239 609)	-	-	(33 802 494)	(33 422 050)
Субординированные займы	(9 100)	(27 300)	(81 900)	(796 667)	(860 900)	-	(1 775 867)	(1 020 000)
Векселя	(875 832)	(1 620 218)	(625 174)	(400)	-	-	(3 121 624)	(3 073 467)
Облигации выпущенные	-	(84 468)	(84 468)	(1 845 945)	-	-	(2 014 881)	(1 558 605)
Прочие финансовые обязательства	(82 457)	-	-	-	-	-	(82 457)	(82 457)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(29 184 665)</b>	<b>(2 526 416)</b>	<b>(3 911 184)</b>	<b>(6 601 360)</b>	<b>(922 364)</b>	<b>-</b>	<b>(43 145 989)</b>	<b>(41 121 964)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(16 182 288)</b>	<b>2 573 458</b>	<b>4 611 120</b>	<b>16 962 719</b>	<b>3 755 897</b>	<b>168 510</b>	<b>11 889 416</b>	<b>4 585 254</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(3 713 797)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 713 797)</b>	<b>(3 713 797)</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	<b>2014 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>
До востребования и менее 1 месяца	986 598	840 364
От 1 до 3 месяцев	2 517 210	2 614 174
От 3 до 12 месяцев	10 033 839	9 587 603
От 1 года до 5 лет	5 435 814	3 527 042
	<b>18 973 461</b>	<b>16 569 183</b>

В связи с тем, что все финансовые инструменты являются договорами с фиксированной ставкой, договорные сроки погашения также представляют сроки изменения процентных ставок по данным финансовым инструментам.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъятые до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и того, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию «Менее 1 месяца». Данное обстоятельство основано на том факте, что руководство полагает, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года договорные сроки погашения долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими:

	<b>2014 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>
До 3 месяцев	34 517	151 315
От 3 до 12 месяцев	444 598	455 065
От 1 года до 5 лет	1 603 742	1 167 668
Более 5 лет	1 083 157	892 142
	<b>3 166 014</b>	<b>2 666 190</b>

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



Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	5 400 112							5 400 112
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 219 000	29 544	117 764	63 799	-	-	-	2 430 107
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	301 425	-	-	-	-	-	-	301 425
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 559 334	-	-	-	-	-	-	3 559 334
Кредиты, выданные клиентам	871 149	2 553 769	8 476 551	17 308 210	3 021 958	-	335 494	32 567 131
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	201 447	144 151	146 654	-	492 252
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	756 967	-	756 967
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	71 980	-	71 980
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	41 546	-	-	-	-	-	41 546
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	10 404	-	10 404
Прочие активы	307 514	-	-	-	-	-	-	307 514
<b>Всего активов</b>	<b>12 658 534</b>	<b>2 624 859</b>	<b>8 594 315</b>	<b>17 573 456</b>	<b>3 166 109</b>	<b>986 005</b>	<b>335 494</b>	<b>45 938 772</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 248	-	-	-	-	-	-	28 248
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	130 037	129 172	41 977	2 974 586	-	-	-	3 275 772
Текущие счета и депозиты клиентов	10 192 146	4 825 219	11 628 669	6 996 936	1 287	-	-	33 644 257
Субординированные займы	-	-	-	80 000	1 540 000	-	-	1 620 000
Векселя	232 972	264 579	225 951	2 135	-	-	-	725 637
Выпущенные облигации	-	-	-	1 158 479	-	-	-	1 158 479
Прочие обязательства	144 662	-	-	-	-	-	-	144 662
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 728 065</b>	<b>5 218 970</b>	<b>11 896 597</b>	<b>11 212 136</b>	<b>1 541 287</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 597 055</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 930 469</b>	<b>(2 594 111)</b>	<b>(3 302 282)</b>	<b>6 361 320</b>	<b>1 624 822</b>	<b>986 005</b>	<b>335 494</b>	<b>5 341 717</b>
<b>Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 930 469</b>	<b>(663 642)</b>	<b>(3 965 924)</b>	<b>2 395 396</b>	<b>4 020 218</b>	<b>5 006 223</b>	<b>5 341 717</b>	

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	4 408 120	-	-	-	-	-	-	4 408 120
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 394 983	41 676	152 848	56 229	-	-	-	3 645 736
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	728 164	-	-	-	-	-	-	728 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 784 531	-	-	-	-	-	-	2 784 531
Кредиты, выданные клиентам	827 850	4 739 939	7 824 927	17 916 980	1 794 302	-	29 718	33 133 716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	277 605	197 849	-	186 402	176 245	138 792	-	976 893
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	703 139	-	703 139
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	40 746	-	40 746
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	27 964	-	-	-	-	-	27 964
Прочие активы	242 216	-	-	-	-	-	-	242 216
<b>Всего активов</b>	<b>12 663 469</b>	<b>5 007 428</b>	<b>7 977 775</b>	<b>18 159 611</b>	<b>1 970 547</b>	<b>882 677</b>	<b>29 718</b>	<b>46 691 225</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	175 571	95 333	174 424	1 459 057	61 000	-	-	1 965 385
Текущие счета и депозиты клиентов	12 297 454	3 277 456	12 335 055	5 512 085	-	-	-	33 422 050
Субординированные займы	-	-	-	320 000	700 000	-	-	1 020 000
Векселя	872 276	1 602 747	598 144	300	-	-	-	3 073 467
Выпущенные облигации	-	58 605	-	1 500 000	-	-	-	1 558 605
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	5 287	-	-	-	-	-	5 287
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	53 763	-	53 763
Прочие обязательства	152 657	-	-	-	-	-	-	152 657
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 497 958</b>	<b>5 039 428</b>	<b>13 107 623</b>	<b>8 791 442</b>	<b>761 000</b>	<b>53 763</b>	<b>-</b>	<b>41 251 214</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(834 489)</b>	<b>(32 000)</b>	<b>(5 129 848)</b>	<b>9 368 169</b>	<b>1 209 547</b>	<b>828 914</b>	<b>29 718</b>	<b>5 440 011</b>
<b>Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(834 489)</b>	<b>(866 489)</b>	<b>(5 996 337)</b>	<b>3 371 832</b>	<b>4 581 379</b>	<b>5 410 293</b>	<b>5 440 011</b>	

## 26 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

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

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Бухгалтерия 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 Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Базовый капитал	3 721 661	3 286 826
Дополнительный капитал	2 608 831	2 288 049
<b>Всего капитала</b>	<b>6 330 492</b>	<b>5 574 875</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	45 863 913	45 787 499
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>13,8</b>	<b>12,2</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>	<b>8,1</b>	<b>7,3</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>	<b>8,1</b>	<b>7,2</b>

## 27 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в консолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>2014 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Гарантии	1 645 727	2 851 115
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и овердрафтов	527 088	862 682
	<b>2 172 815</b>	<b>3 713 797</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

## 28 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение 2014 года платежи по операционной аренде, отраженные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 159 642 тыс. рублей (2013 год: 118 801 тыс. рублей).

У Группы нет обязательств по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

## **29 Условные обязательства**

### **Страхование**

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляла страхование зданий и оборудования, однако временное прекращение деятельности или обязательства в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы, не застрахованы в полном объеме. До того момента пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение или будущие результаты деятельности Группы.

### **Незавершенные судебные разбирательства**

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

### **Условные налоговые обязательства**

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

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

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

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.

## 30 Депозитарные услуги

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

## 31 Операции со связанными сторонами

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 93,48% (2013 год: 81,11%) голосующих акций Банка.

Размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» (см. примечание 10), может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Члены Правления	103 934	129 532

Члены Совета Директоров не получали вознаграждения в течение 2014 и 2013 годов. Члены Правления получают только краткосрочные вознаграждения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средневзвешенные процентные ставки, а также прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2014 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка	2013 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	125 486	13,8%	42 750	13,4%

	2014 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка	2013 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	1 157 051	6,8%	666 415	6,6%
<b>Прибыли или убытки</b>				
Процентные доходы	10 792		6 935	
Процентные расходы	(48 319)		(32 095)	
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(316 757)		(30 316)	

Большинство остатков по операциям связанными сторонами погашаются в течение года.

### Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средневзвешенные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	31 162	13,4%	31 162
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	142 704	-	-	-	142 704
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	3 362 766	12,3%	56 841	7,7%	3 419 607
Субординированные займы	1 040 000	9,0%	500 000	9,0%	1 540 000
<b>Прибыли или убытки</b>					
Процентные доходы	-		3 012		3 012
Процентные расходы	(200 039)		(56 702)		(256 741)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(115 220)		-		(115 220)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	11 613		(521 469)		(509 856)

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	39 867	12,9%	39 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	134 623	-	-	-	134 623
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	1 830 773	8,1%	281 800	4,7%	2 112 573
Субординированные займы	440 000	11,1%	500 000	10,0%	940 000
Выданные Банком гарантии	-	-	268 850	-	268 850
<b>Прибыли или убытки</b>					
Процентные доходы	-	-	5 737	-	5 737
Процентные расходы	(158 549)	-	(59 177)	-	(217 726)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По остаткам по операциям со связанными сторонами обеспечения нет.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 142 704 тыс. рублей (2013 год: 134 623 тыс. рублей), основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.



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

	Предназначен- ные для торговли тыс. рублей	Кредиты и дебиторская задолженность тыс. рублей	Имеющиеся в наличии для продажи тыс. рублей	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости тыс. рублей	Общая стоимость, отраженная в учете тыс. рублей	Справедливая стоимость тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	-	5 400 112	-	-	5 400 112	5 400 112
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		2 430 107			2 430 107	2 430 107
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	301 425	-	-	301 425	301 425
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 559 334	-	-	-	3 559 334	3 559 334
Кредиты, выданные клиентам		32 567 131			32 567 131	27 909 433
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	492 252	-	492 252	492 252
Прочие финансовые активы	-	48 631	-	-	48 631	48 631
	<b>3 559 334</b>	<b>40 747 406</b>	<b>492 252</b>	<b>-</b>	<b>44 798 992</b>	<b>40 141 294</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 248	-	-	-	28 248	28 248
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	3 275 772	3 275 772	3 275 772
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	33 644 257	33 644 257	30 515 687
Субординированные займы	-	-	-	1 620 000	1 620 000	566 953
Векселя	-	-	-	725 637	725 637	715 512
Выпущенные облигации	-	-	-	1 158 479	1 158 479	1 094 891
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	67 655	67 655	67 655
	<b>28 248</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 491 800</b>	<b>40 520 048</b>	<b>36 274 843</b>

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года не отличаются существенным образом от их балансовой стоимости.

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

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась средняя ставка дисконтирования: по потребительским кредитам – 27,00% (рубли), по ипотечным кредитам – 14,14% (рубли), по автокредитам – 24,26% (рубли) и 14,49%, 14,66% и 17,47% для кредитов в иностранной валюте соответственно.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовалась средняя ставка дисконтирования 20,90% (рубли) и 13,16% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 18,37% (рубли) и 5,87% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась средняя ставка дисконтирования 19,07% (рубли) и 5,97% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированному займу использовалась средняя ставка дисконтирования 20,00% в рублях.

### **Иерархия оценок 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 общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел оценки рисков, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Председателю Правления и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела оценки рисков и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку комитетом, состоящим из старшего сотрудника по контролю за кредитными продуктами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы, существенных не общедоступных данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел оценки рисков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 559 334	-	-	<b>3 559 334</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 101	201 447	142 704	<b>492 252</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 784 531	-	-	<b>2 784 531</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	180 414	661 856	134 623	<b>976 893</b>

Долевые финансовые инструменты, отражаемые в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 142 704 тыс. рублей были оценены по состоянию на 31 декабря 2014 года (2013 год: 134 623 тыс. рублей) по справедливой стоимости с использованием методов оценки, основанных на рыночных данных, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, и отражены в разрезе уровней иерархии по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года в Уровне 3.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Так, при изменении ключевых параметров модели на плюс/минус 5% справедливая стоимость долевых финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 по состоянию на 31 декабря 2014 года, была бы на 7 135 тыс. рублей больше/меньше (2013 год: 6 731 тыс. рублей).


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 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего справедливой стоимости тыс. рублей	Всего балансовой стоимости тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	27 909 433	27 909 433	32 567 131
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	30 515 687	-	30 515 687	33 644 257
Субординированные займы	-	566 953	-	566 953	1 620 000
Выпущенные облигации	1 094 891	-	-	1 094 891	1 158 479

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

  
Г-н Шутов Ю.Б.  
Председатель Правления



  
Г-жа Немцова М.Р.  
Главный бухгалтер

Прошнуровано, сорошкоровано,  
прошнуровано и скреплено  
печатью 77 (семьдесят семь)  
листов.

Дукашова Н.В.  
Директор АО "КИМТ"

