

**ГРУППА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность в  
соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности и Аудиторское  
заключение**

**31 декабря 2014 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Введение .....	5
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3. Краткое изложение принципов учетной политики .....	7
4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	21
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	23
6. Новые учетные положения .....	25
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	29
8. Торговые ценные бумаги .....	32
9. Кредиты и авансы клиентам .....	33
10. Инвестиции в ассоциированное предприятие .....	41
11. Основные средства и нематериальные активы .....	42
12. Дебиторская задолженность по сделкам репо .....	43
13. Прочие активы .....	44
14. Средства других банков .....	46
15. Средства клиентов .....	46
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	47
17. Субординированный долг .....	48
18. Прочие обязательства .....	49
19. Акционерный капитал и эмиссионный доход .....	49
20. Процентные доходы и расходы .....	50
21. Комиссионные доходы и расходы .....	51
22. Административные и прочие операционные расходы .....	51
23. Налог на прибыль .....	52
24. Сегментный анализ .....	55
25. Управление финансовыми рисками .....	60
26. Управление капиталом .....	75
27. Условные обязательства .....	77
28. Взаимозачет финансовых активов и обязательств .....	81
29. Передача финансовых активов .....	82
30. Производные финансовые инструменты .....	83
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	84
32. Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	87
33. Операции со связанными сторонами .....	88

## **Аудиторское заключение**

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

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

### **Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой 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 применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает 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 системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

*Аудиторское заключение (продолжение)*

**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» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Руководство Группы 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 Банка и банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России: 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.

При этом обращаем внимание, что 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 прилагаемая 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.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками и рисками потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

**Аудиторское заключение (продолжение)**

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит*

1 апреля 2015 года  
Москва, Российская Федерация

*Е.И. Копанева*  
Е.И. Копанева, Директор (квалификационный аттестат № 01-000398),  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

Свидетельство о государственной регистрации № 2210, выдано  
Центральным банком Российской Федерации 24 декабря 1992 г.

27/35 Воронцовская ул., 109147 Москва, Российская Федерация.

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739186970  
выдано Московской регистрационной палатой 23 мая 2001 г.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890  
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г.  
за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации  
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре  
аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683



**Группа Открытого акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	13 820 363	18 228 991
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 057 643	968 049
Средства в других банках		-	210 241
Торговые ценные бумаги	8	14 517 823	17 296 493
Кредиты и авансы клиентам	9	125 513 006	101 911 406
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12	14 942 275	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	97 258
Отложенный налоговый актив	23	1 913	159 680
Текущий налоговый актив		457 316	-
Нематериальные активы	11	172 235	186 209
Основные средства	11	873 279	898 229
Прочие финансовые активы	13	1 032 615	462 199
Прочие активы	13	445 750	468 244
<b>Итого активы</b>		<b>172 834 218</b>	<b>140 886 999</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	14	41 149 861	20 350 409
Средства клиентов	15	93 855 823	81 498 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	9 175 303	15 864 534
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	16 089
Отложенное налоговое обязательство	23	270 863	79 824
Прочие финансовые обязательства	18	313 500	128 000
Прочие обязательства	18	361 033	300 326
Субординированный долг	17	9 870 647	6 629 913
<b>Итого обязательства</b>		<b>154 997 030</b>	<b>124 867 184</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	2 533 352	2 533 352
Эмиссионный доход	19	4 566 362	4 566 362
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(14 428)	-
Нераспределенная прибыль		10 751 902	8 920 101
<b>Итого капитал</b>		<b>17 837 188</b>	<b>16 019 815</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>172 834 218</b>	<b>140 886 999</b>

Утверждено и подписано 1 апреля 2015 года.

  
 О. В. Грядовая  
 Председатель Правления



  
 С. М. Голованова  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**Группа Открытого акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Процентные доходы	20	15 535 244	13 041 675
Процентные расходы	20	(8 245 594)	(6 725 464)
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	20	(143 931)	(117 556)
<b>Чистая маржа</b>		<b>7 145 719</b>	<b>6 198 655</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(1 588 285)	(790 185)
<b>Чистая маржа после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>5 557 434</b>	<b>5 408 470</b>
Комиссионные доходы	21	2 143 540	1 831 951
Комиссионные расходы	21	(425 474)	(385 050)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 430 140)	(201 836)
Расходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		(2 332)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		398 765	407 867
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(142 822)	(101 416)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		515 957	(188 997)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера	27	-	600
(Прочие резервы)/восстановление прочих резервов	13	(14 290)	60 066
Доход от реализации ассоциированного предприятия	10	20 764	-
Доля в результате и обесценении ассоциированного предприятия		-	(76 618)
Прочие операционные доходы		82 152	40 009
Административные и прочие операционные расходы	22	(4 432 976)	(4 099 931)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 270 578</b>	<b>2 695 115</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(438 777)	(534 785)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 831 801</b>	<b>2 160 330</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Расходы за вычетом доходов		(20 367)	-
- Доходы за вычетом расходов, реклассифицированные на прибыль или убыток при выбытии или обесценении		2 332	-
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		-	6 900
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		3 607	(1 380)
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год</b>		<b>(14 428)</b>	<b>5 520</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1 817 373</b>	<b>2 165 850</b>

Примечания на страницах с 5 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



**Группа Открытого акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>2 448 128</b>	<b>4 012 406</b>	<b>6 759 771</b>	<b>-</b>	<b>(5 520)</b>	<b>13 214 785</b>
Прибыль за год	-	-	2 160 330	-	-	2 160 330
Прочий совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	-	-	-	5 520	5 520
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	-	2 160 330	-	5 520	2 165 850
Эмиссия акций (Прим. 19)	85 224	553 956	-	-	-	639 180
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>2 533 352</b>	<b>4 566 362</b>	<b>8 920 101</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 019 815</b>
Прибыль за год	-	-	1 831 801	-	-	1 831 801
Прочий совокупный убыток, отраженный за 2014 год	-	-	-	(14 428)	-	(14 428)
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	-	-	1 831 801	(14 428)	-	1 817 373
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>2 533 352</b>	<b>4 566 362</b>	<b>10 751 902</b>	<b>(14 428)</b>	<b>-</b>	<b>17 837 188</b>

**Группа Открытого акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		15 073 753	12 919 181
Проценты уплаченные		(7 805 427)	(6 712 336)
Комиссии полученные		2 153 522	1 777 460
Комиссии уплаченные		(425 474)	(389 194)
Расходы за вычетом доходов, полученных по операциям с торговыми ценными бумагами		(653 881)	(41 676)
Расходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		(2 332)	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		398 765	407 867
Расходы за вычетом доходов от операций с валютными производными инструментами		(706 571)	(108 616)
Прочие полученные операционные доходы		78 700	54 719
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 134 814)	(4 067 913)
Уплаченный налог на прибыль		(563 377)	(496 652)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3 412 864</b>	<b>3 342 840</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(89 594)	92 097
- торговым ценным бумагам		6 000 501	(5 690 933)
- дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам		(11 203 392)	-
- средствам в других банках		243 575	(50 157)
- кредитам и авансам клиентам		(14 990 463)	(10 382 037)
- инвестициям, удерживаемым до срока погашения		91 285	(71 933)
- прочим финансовым активам		337 215	(471 007)
- прочим активам		25 562	14 929
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		14 307 215	(2 791 661)
- средствам клиентов		2 323 279	14 418 425
- выпущенным долговым ценным бумагам		(5 195 441)	3 293 976
- прочим финансовым обязательствам		(170 831)	(29 639)
- прочим обязательствам		60 707	32 135
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>(4 847 518)</b>	<b>1 707 035</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(183 924)	(221 666)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(716 252)	-
Выручка от реализации основных средств		3 146	39 006
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(897 030)</b>	<b>(182 660)</b>
Погашение субординированного долга		-	(572 000)
Эмиссия обыкновенных акций	19	-	639 180
Выручка от реализации ассоциированного предприятия		20 764	-
Выпуск облигаций		-	6 117 989
Погашение облигаций		(1 830 690)	(1 021 533)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(1 809 926)</b>	<b>5 163 636</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3 145 846	1 061 247
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(4 408 628)</b>	<b>7 749 258</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>7</b>	<b>18 228 991</b>	<b>10 479 733</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>13 820 363</b>	<b>18 228 991</b>

Примечания на страницах с 5 по 90 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## **1. Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого Акционерного Общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (далее - «Банк») и его дочерних предприятий, включая лизинговую компанию ОАО «Облик», компанию специального назначения, занимающуюся выпуском еврооблигаций, Transregionalcapital Ltd, компанию специального назначения, занимающуюся секьюритизацией, ЗАО «ИА ТКБ-1», а также компанию, являющуюся балансодержателем активов, ООО «Тритайл» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале дочерних предприятий Transregionalcapital Ltd и ЗАО «ИА ТКБ-1». Компания специального назначения, Transregionalcapital Ltd была основана Банком для выпуска еврооблигаций и компания специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1» была основана для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке. См. Примечание 4.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Европейский банк реконструкции и развития	28,59%	28,59%
Грядовая О. В.	22,04%	22,04%
Ивановский Л. Н.	12,24%	12,24%
DEG-Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH	9,14%	9,14%
Международная финансовая корпорация	7,72%	7,72%
Прочие (каждый менее 5%)	20,27%	20,27%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии номер 2210. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 18 (2013 г.: 18) филиалов в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 года в Группе было занято 2 461 сотрудников (2013 г.: 2 447 сотрудников).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 109147 Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 105062, Москва, ул. Покровка, 24/2.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

## **2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 27). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате этого в 2014 году:

- обменный курс ЦБ РФ снизился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен; и
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56,2376 руб. до 69,6640 руб. за доллар США;
- В январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 г., т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 737 до 929 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют; и
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 15% годовых в феврале 2015 года и до 14% годовых в марте 2015 года.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Группы может отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних предприятий учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

**Ассоциированные предприятия.** Ассоциированные предприятия – это предприятия, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвилл за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных предприятий после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных предприятий отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного предприятия.

**Выбытие дочерних и ассоциированных предприятий.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.



**3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки финансовых активов в качестве котируемой рыночной цены Группа использует последнюю цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – последнюю цену предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 31.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

**Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ).** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Группа может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии наличия вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились.

Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

**3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Договоры продажи и обратного выкупа.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».



**3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Стоимостью основных средств приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по незначительному ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	50
Оборудование и нематериальные активы	3-10

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 5 лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого за период аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Субординированный долг.** Субординированный долг представляет собой долг, погашение которого будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов в случае принудительной ликвидации или закрытия Банка. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

**Налоги на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

**3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал и эмиссионный доход.** Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Различные предприятия Группы могут использовать различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности. В частности, Банк использует российские рубли в качестве своей функциональной валюты, поскольку его деятельность преимущественно осуществляется в Российской Федерации и зависит от состояния российской экономики. Руководство оценивает правильность применения соответствующей функциональной валюты к предприятиям Группы в то или иное время, так что функциональная валюта любого предприятия Группы может измениться, когда этого требуют экономические условия, от которых оно зависит.

### **3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты, выдача и получение которых происходит между предприятиями внутри Группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются. Однако в тех случаях, когда выдача и получение кредита происходит между предприятиями группы, имеющими разную функциональную валюту, положительные и отрицательные курсовые разницы не могут исключаться полностью и признаются в консолидированной прибыли или убытке, кроме тех случаев, когда не ожидается, что кредит будет урегулирован в обозримом будущем и поэтому составляет часть чистых инвестиций в зарубежную деятельность. В этом случае положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого предприятия Группы пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении переводятся по курсу закрытия на дату составления отчета о финансовом положении;
- (ii) доходы и расходы для каждого отчета, представляющего прибыль или убыток и прочий совокупный доход, пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае утраты контроля над зарубежной деятельностью курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть перенесены в прибыли или убытки за год как часть доходов или расходов от выбытия. В случае частичного выбытия дочернего предприятия без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю в капитале.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранного предприятия, признаются активом или обязательством иностранного предприятия и пересчитываются по курсу закрытия на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г. : 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г.: 44,9699 рубля за 1 евро).



**3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Совет директоров имеет право вносить изменения в финансовую отчетность после ее выпуска.

**4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 756 739 тысяч рублей (2013 г.: 643 821 тысяча рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых); основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам (входящим в ТОП-10), которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 127 082 тысячи рублей (2013 г.: 149 597 тысяч рублей) соответственно.

**Структурированные предприятия.** Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой. Руководство учитывает факторы, представленные в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Группа выпустила облигации через консолидированные структурированные предприятия, зарегистрированные на территории Российской Федерации (ЗАО «ИА ТКБ-1») и Ирландии (Transregionalcapital Ltd). Эти предприятия были консолидированы, так как были учреждены специально для целей Группы и Группа несет все существенные риски и выгоды.

Отказ от консолидации предприятий особого назначения снизил бы общую сумму консолидированных активов Группы на 3 269 347 тысяч рублей (2013 г.: 3 972 136 тысяч рублей). В результате этого консолидированная прибыль Группы после налогообложения уменьшилась бы на 100 390 тысяч рублей (2013 г.: 7 255 тысяч рублей).

4. Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификация.** Группа изменила раскрытие информации по страховому взносу в рамках программы по страхованию вкладов и НДС по факторинговым операциям в соответствии с экономическим содержанием таких расходов. Представление сравнительных данных было скорректировано для соответствия новому представлению в финансовой отчетности. Ниже представлено воздействие данных изменений на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Отражено ранее	Реклассификация	Сумма после реклассификации
<b>Операционные расходы</b>			
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	(117 556)	117 556	-
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(69 242)	69 242	-
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	-	(117 556)	(117 556)
Процентные доходы	-	(69 242)	(69 242)

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года:

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу. См. Примечание 29.

**5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой консолидированной финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).** Данные изменения отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой сумме, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

## **6. Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

## **6. Новые учетные положения (продолжение)**

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа оценивает влияние данного нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).** Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).**

Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

## **6. Новые учетные положения (продолжение)**

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для консолидированной финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

**6. Новые учетные положения (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: растения, которыми владеет предприятие» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).** Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичные производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.



## **6. Новые учетные положения (продолжение)**

**Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.

Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **7. Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Наличные средства	3 982 787	2 345 825
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 468 542	3 618 102
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	1 874 838	10 885 349
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	3 494 196	888 598
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	491 117
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>13 820 363</b>	<b>18 228 991</b>

**7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Кратко- срочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	4 468 542	-	-	-	4 468 542
- с рейтингом от AA- до AA+	-	545	-	-	545
- с рейтингом от A- до A+	-	1 272 351	-	-	1 272 351
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	51 098	3 491 926	-	3 543 024
- с рейтингом от BB- до BB+	-	333 561	-	-	333 561
- с рейтингом от B- до B+	-	150 728	-	-	150 728
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	204	-	-	204
- не имеющие рейтинга	-	66 351	2 270	-	68 621
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные средства</b>	<b>4 468 542</b>	<b>1 874 838</b>	<b>3 494 196</b>	<b>-</b>	<b>9 837 576</b>

Категория "не имеющие рейтинга" представлена, в основном, небанковскими финансовыми институтами.

**7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских финансовых организациях	Кратко- срочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	3 618 102	-	-	-	3 618 102
- с рейтингом от AA- до AA+	-	821 500	-	-	821 500
- с рейтингом от A- до A+	-	7 014 140	-	-	7 014 140
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	587 862	866 354	-	1 454 216
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2	-	-	2
- с рейтингом от B- до B+	-	2 427 934	-	-	2 427 934
- не имеющие рейтинга	-	33 911	22 244	491 117	547 272
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные средства</b>	<b>3 618 102</b>	<b>10 885 349</b>	<b>888 598</b>	<b>491 117</b>	<b>15 883 166</b>

На 31 декабря 2014 года краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами включали остатки по расчетам с Национальным клиринговым центром в размере 3 491 926 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 866 354 тысячи рублей).

На 31 декабря 2014 года депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев отсутствуют. На 31 декабря 2013 г. размещения средств в других банках с первоначальным сроком погашения, составляющим менее трех месяцев, в сумме 491 117 тысяч рублей, представлены депозитами в российском дочернем предприятии Торгово-Промышленного Банка Китая.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	116 345	25 104

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

**8. Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Российские государственные облигации	8 756 920	9 495 923
Корпоративные облигации	5 760 903	7 656 898
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>14 517 823</b>	<b>17 152 821</b>
Корпоративные акции	-	143 672
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>14 517 823</b>	<b>17 296 493</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было два эмитента - компании первого эшелона - (2013 г.: три эмитента) с общей суммой, превышающей 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 26). Совокупная сумма этих ценных бумаг на 31 декабря 2014 года составляла 2 884 156 тысяч рублей (2013 г.: 5 664 284 тысячи рублей) или 25% (2013 г.: 33%) от общей суммы портфеля.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку Московской биржи, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	8 756 920	5 699 044	14 455 964
- с рейтингом от BB- до BB+	-	61 859	61 859
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>8 756 920</b>	<b>5 760 903</b>	<b>14 517 823</b>

## 8. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) - с рейтингом от BBB- до BBB+	9 495 923	7 656 898	17 152 821
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>9 495 923</b>	<b>7 656 898</b>	<b>17 152 821</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 9. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Кредиты юридическим лицам:		
- Кредиты крупным корпоративным клиентам	52 753 512	43 098 684
- Кредиты малым и средним предприятиям	46 890 576	41 404 633
Кредиты физическим лицам:		
- Ипотечные кредиты	26 070 408	17 587 938
- Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	5 799 540	4 943 534
- Кредиты на покупку автомобилей	1 128 444	1 010 133
- Прочее	437 915	304 698
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>133 080 395</b>	<b>108 349 620</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 567 389)	(6 438 214)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>125 513 006</b>	<b>101 911 406</b>

Вследствие значительных изменений на финансовых рынках, имевших место в 2014 году и вызвавших рост масштаба привлечения средств на внутреннем рынке, руководство Группы приняло решение классифицировать предприятия с количеством сотрудников менее 250 человек (2013 г.: 250 человек) и годовым оборотом, не превышающим 1 000 000 тысяч рублей (2013 г.: 1 800 000 тысяч рублей) как малые и средние предприятия. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 г. кредиты в размере 4 273 012 тысячи рублей были реклассифицированы из категории «Кредиты малым и средним предприятиям» в категорию «Кредиты крупным корпоративным клиентам».

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потреби- тельские кредиты	Кредиты на покупку автомо- билей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года</b>	<b>1 046 102</b>	<b>4 733 364</b>	<b>278 767</b>	<b>275 090</b>	<b>92 426</b>	<b>12 465</b>	<b>6 438 214</b>
Резерв под обесценение в течение года	356 855	1 020 508	76 548	66 309	22 180	51 115	1 593 515
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(221 331)	-	(285)	-	-	(221 616)
Выбытие кредитов	(15 226)	(218 090)	(1 436)	-	(7 972)	-	(242 724)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 387 731</b>	<b>5 314 451</b>	<b>353 879</b>	<b>341 114</b>	<b>106 634</b>	<b>63 580</b>	<b>7 567 389</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потреби- тельские кредиты	Кредиты на покупку автомо- билей	Прочие кредиты физиче- ским лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>1 603 010</b>	<b>5 359 760</b>	<b>164 490</b>	<b>254 266</b>	<b>101 803</b>	<b>8 545</b>	<b>7 491 874</b>
Резерв под обесценение в течение года	(556 908)	1 214 741	116 646	39 733	11 980	11 815	838 007
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(1 443 366)	(2 369)	-	(17 834)	(2 211)	(1 465 780)
Выбытие кредитов	-	(397 771)	-	(18 909)	(3 523)	(5 684)	(425 887)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 046 102</b>	<b>4 733 364</b>	<b>278 767</b>	<b>275 090</b>	<b>92 426</b>	<b>12 465</b>	<b>6 438 214</b>

Резерв под обесценение в течение 2014 (2013) года отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 5 230 тысяч рублей (2013 г.: 47 822 тысячи рублей). Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в прибыли или убытке за год.

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2014 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 459 886 тысяч рублей (2013 г.: 1 275 625 тысяч рублей), денежная выручка составила 164 538 тысяч рублей (2013 г.: 722 787 тысяч рублей), денежная выручка к получению составила 52 625 тысяч рублей (2013 г.: 126 950 тысяч рублей) по балансовой стоимости. На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, по этим кредитам был начислен резерв под обесценение в сумме 242 723 тысячи рублей (2013 г.: 425 887 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	40 210 575	30,2	32 308 046	29,8
Физические лица	33 436 307	25,1	23 846 303	22,0
Строительство	9 961 697	7,5	5 810 770	5,4
Производство	7 009 330	5,3	8 955 161	8,3
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	6 922 141	5,2	6 389 393	5,9
Пищевая промышленность	6 181 001	4,6	5 078 854	4,7
Недвижимость	6 033 637	4,5	4 723 019	4,4
Энергетическая промышленность	4 898 170	3,7	4 811 951	4,4
Машиностроительная отрасль	3 717 890	2,8	3 879 250	3,6
Сфера услуг	3 506 107	2,6	3 697 305	3,4
Строительство инфраструктурных объектов	2 682 908	2,0	2 615 258	2,4
Лизинговые компании	2 350 343	1,8	2 032 897	1,9
Сельское хозяйство	1 994 446	1,5	1 557 184	1,4
Транспорт и коммуникации	1 550 608	1,2	1 253 128	1,2
Инвестиционные и страховые компании	1 124 580	0,8	577 009	0,5
Прочее	1 500 655	1,2	814 092	0,7
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>133 080 395</b>	<b>100</b>	<b>108 349 620</b>	<b>100</b>

Торговый сегмент представлен, в основном, торговлей продовольственными товарами, товарами народного потребления (косметика, одежда, мебель), нефтепродуктами и топливом, компьютерной техникой, автомобилями и комплектующими.

Производственный сектор в основном представлен металлургическими и металлообрабатывающими предприятиями, а также предприятиями химической и легкой промышленности.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 14 групп заемщиков (2013 г.: 18 групп заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 26). Общая совокупная сумма этих кредитов составила на 31 декабря 2014 года 28 026 941 тысячу рублей (2013 г.: 28 293 711 тысячу рублей), или 21,0% (2013 г.: 26,2%) от общей суммы кредитного портфеля.

Группа передала компании специального назначения ЗАО «ИА ТКБ-1», зарегистрированной в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма секьюритизированных кредитов составила 3 358 874 тысячи рублей (2013 г.: 4 355 649 тысяч рублей). Дочерняя компания включается в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». См. Примечания 16 и 28 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

На 31 декабря 2014 года у Группы были кредиты в сумме 2 949 927 тысяч рублей (2013 г.: 2 325 898 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения Открытому акционерному обществу «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства; а также кредиты в сумме 106 144 тысячи рублей (2013 г.: 293 831 тысяча рублей), предоставленные в качестве обеспечения по договору ипотечного кредитования, заключенному с DEG-Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH. См. Примечания 14, 15 и 28.

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

На 31 декабря 2014 года у Группы были кредиты в сумме 6 142 430 тысяч рублей (2013 г.: ноль), заложенные в качестве обеспечения под кредиты, привлеченные от ЦБ РФ. См. Примечание 14.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Ипоте- чные кредиты	Кредиты на личные цели и потреби- тельские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физи- ческим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	15 385 672	13 299 673	1 673 376	3 078 273	128 857	436 971	34 002 822
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	9 259 467	14 767 211	24 295 516	739 868	488	-	49 062 550
- корпоративными гарантиями	14 238 332	6 909 097	101 516	193 419	-	944	21 443 308
- товарами в обороте	8 161 302	3 323 432	-	-	-	-	11 484 734
- дебиторской задолженностью	3 174 875	3 270 535	-	-	-	-	6 445 410
- оборудованием	1 269 451	4 069 784	-	54 306	999 099	-	6 392 640
- закладными и прочими ценными бумагами	910 405	273 188	-	1 449 699	-	-	2 633 292
- денежными депозитами	305 058	607 633	-	15 975	-	-	928 666
- долговыми ценными бумагами Группы	48 950	370 023	-	268 000	-	-	686 973
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>52 753 512</b>	<b>46 890 576</b>	<b>26 070 408</b>	<b>5 799 540</b>	<b>1 128 444</b>	<b>437 915</b>	<b>133 080 395</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприя- тиям	Ипоте- чные кредиты	Кредиты на личные цели и потреби- тельские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физи- ческим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	10 106 479	12 008 600	1 239 443	1 728 684	57 956	303 310	25 444 472
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	8 835 342	12 491 788	16 298 015	750 384	525	-	38 376 054
- корпоративными гарантиями	10 453 272	6 809 478	50 480	186 224	32	1 388	17 500 874
- товарами в обороте	8 582 195	4 167 259	-	-	-	-	12 749 454
- оборудованием	1 661 201	4 013 808	-	77 662	951 590	-	6 704 261
- дебиторской задолженностью	2 377 153	1 246 861	-	-	-	-	3 624 014
- закладными и прочими ценными бумагами	713 042	535 781	-	1 976 831	-	-	3 225 654
- долговыми ценными бумагами Группы	320 000	105 900	-	200 401	-	-	626 301
- денежными депозитами	50 000	25 158	-	23 348	30	-	98 536
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>43 098 684</b>	<b>41 404 633</b>	<b>17 587 938</b>	<b>4 943 534</b>	<b>1 010 133</b>	<b>304 698</b>	<b>108 349 620</b>



**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

На 31 декабря 2014 года в состав потребительских кредитов помимо кредитов, выданных сотрудникам корпоративных клиентов Банка, включены потребительские «экспресс» кредиты, предоставленные сторонним клиентам, в сумме 114 635 тысяч рублей, что составляет 2,0% от общего портфеля потребительских кредитов (на 31 декабря 2013 года: 49 577 тысяч рублей или 1,0%).

Для определения размера резерва на возможные потери по ссудам в Группе используется Методика определения кредитного рейтинга заемщика. Кредитный рейтинг представляет собой интегральную оценку финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика и выражается в балльной оценке кредитоспособности, основанной на оценочных факторах. К таким факторам относятся: оценка финансового положения заемщика на основе анализа показателей, определяемых по данным финансовой отчетности; оценка бизнес-риска заемщика (репутация и рыночная информация о бизнесе заемщика); оценка оборотов по расчетным/текущим счетам заемщика в Банке (достаточность денежных потоков); оценка структуры акционеров (учредителей); статистика погашения выданных в прошлом кредитов (кредитной истории).

Значение рейтинга кредитоспособности корпоративного клиента определяет значение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и категорию рейтинга кредитного риска.

В соответствии с Методикой применяются следующие значения рейтинга:

<b>Рейтинг</b>	<b>Описание рейтинга</b>
A1	Кредитный риск практически отсутствует
A2	Минимальный риск: наиболее надежные заемщики
A3	Низкий риск: надежные заемщики
B1	Низкий риск: хорошие заемщики
B2	Умеренный риск: достаточно надежные заемщики
B3	Средний риск: средние заемщики
B4	Приемлемый риск: заемщики с кредитоспособностью ниже среднего
B5	Максимально допустимый риск: достаточно хорошие заемщики
C1	Высокий риск: заемщики с неудовлетворительной кредитоспособностью
C2	Очень высокий риск: нестандартные кредиты
C3	Кредиты, ожидающие дефолта
D	Дефолт

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности, при этом Группа применяет коэффициенты дисконтирования к оценочной справедливой стоимости обеспечения с учетом ликвидности и качества залогового обеспечения.

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним пред- приятиям	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потреби- тельские кредиты	Кредиты на покупку автомо- билей	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Итого
<i>Кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной/коллективной основе</i>							
A3	37 302 950	26 342 865	20 222 668	2 426 784	-	-	86 295 267
B1	11 305 276	6 879 926	4 413 620	2 934 843	975 237	383 584	26 892 486
B2	2 997 737	5 310 761	-	-	-	-	8 308 498
B3	-	1 010 914	-	-	-	-	1 010 914
C1	-	338 788	-	-	-	-	338 788
C3	-	8 226	-	-	-	-	8 226
<b>Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной/коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>51 605 963</b>	<b>39 891 480</b>	<b>24 636 288</b>	<b>5 361 627</b>	<b>975 237</b>	<b>383 584</b>	<b>122 854 179</b>
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной/коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	105 059	27 152	225 550	28 683	10 738	-	397 182
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	408 968	237 030	314 873	12 902	401	-	974 174
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	10 544	269 632	68 528	-	-	-	348 704
<b>Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной/коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>524 571</b>	<b>533 814</b>	<b>608 951</b>	<b>41 585</b>	<b>11 139</b>	<b>-</b>	<b>1 720 060</b>
<i>Индивидуально обесцененные/обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но не просроченные	-	2 497 102	-	-	-	-	2 497 102
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	18 967	16 415	2 061	16 062	53 505
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	144 976	73 492	58 328	15 985	10 498	303 279
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	64 682	210 342	70 569	20 951	8 064	374 608
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	492 978	511 965	94 099	28 714	24 046	9 240	1 161 042
- с задержкой платежа свыше 365 дней	130 000	3 246 557	428 269	222 302	79 025	10 467	4 116 620
<b>Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)</b>	<b>622 978</b>	<b>6 465 282</b>	<b>825 169</b>	<b>396 328</b>	<b>142 068</b>	<b>54 331</b>	<b>8 506 156</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>52 753 512</b>	<b>46 890 576</b>	<b>26 070 408</b>	<b>5 799 540</b>	<b>1 128 444</b>	<b>437 915</b>	<b>133 080 395</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 387 731)</b>	<b>(5 314 451)</b>	<b>(353 879)</b>	<b>(341 114)</b>	<b>(106 634)</b>	<b>(63 580)</b>	<b>(7 567 389)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>51 365 781</b>	<b>41 576 125</b>	<b>25 716 529</b>	<b>5 458 426</b>	<b>1 021 810</b>	<b>374 335</b>	<b>125 513 006</b>

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По кредитам крупным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям, включенным в общую сумму индивидуально обесцененных/обесцененных на коллективной основе кредитов, резерв на обесценение создается на индивидуальной основе. По кредитам физическим лицам резерв на обесценение создается на коллективной основе.

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприятиям	Ипотечные кредиты	Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной/коллективной основе</i>							
A1	-	7 307	-	-	-	-	7 307
A2	-	7 446	-	-	-	-	7 446
A3	28 417 452	18 510 223	10 757 401	2 965 978	628 609	8 600	61 288 263
B1	12 695 529	12 161 092	6 270 124	1 645 760	283 994	282 800	33 339 299
B2	1 148 853	4 175 080	-	305	-	-	5 324 238
B3	-	3 550	19 725	3 338	-	-	26 613
B5	44 779	-	-	-	-	-	44 779
C1	-	252 782	-	-	189	-	252 971
<b>Итого кредиты, определенные как непросроченные и необесцененные на индивидуальной/коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>42 306 613</b>	<b>35 117 480</b>	<b>17 047 250</b>	<b>4 615 381</b>	<b>912 792</b>	<b>291 400</b>	<b>100 290 916</b>
<i>Кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной/коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	11 167	75 243	2 698	935	1 095	91 138
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	9 117	131 151	2 969	1 422	1 602	146 261
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	32 788	14 583	3 141	1 203	527	52 242
<b>Итого кредиты, определенные как просроченные, но необесцененные на индивидуальной/коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>53 072</b>	<b>220 977</b>	<b>8 808</b>	<b>3 560</b>	<b>3 224</b>	<b>289 641</b>
<i>Индивидуально обесцененные/обесцененные на коллективной основе кредиты</i>							
- обесцененные, но не просроченные	202 361	2 727 456	28 221	82 714	3 420	904	3 045 076
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	272	272
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	678	1 207	8 566	-	382	10 833
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	30 376	25 951	7 536	5 514	2 162	71 539
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	171 778	138 791	25 619	1 386	1 035	338 609
- с задержкой платежа свыше 365 дней	589 710	3 303 793	125 541	194 910	83 461	5 319	4 302 734
<b>Итого индивидуально обесцененные / обесцененные на коллективной основе кредиты (общая сумма)</b>	<b>792 071</b>	<b>6 234 081</b>	<b>319 711</b>	<b>319 345</b>	<b>93 781</b>	<b>10 074</b>	<b>7 769 063</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>43 098 684</b>	<b>41 404 633</b>	<b>17 587 938</b>	<b>4 943 534</b>	<b>1 010 133</b>	<b>304 698</b>	<b>108 349 620</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 046 102)</b>	<b>(4 733 364)</b>	<b>(278 767)</b>	<b>(275 090)</b>	<b>(92 426)</b>	<b>(12 465)</b>	<b>(6 438 214)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>42 052 582</b>	<b>36 671 269</b>	<b>17 309 171</b>	<b>4 668 444</b>	<b>917 707</b>	<b>292 233</b>	<b>101 911 406</b>

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

С целью анализа кредитного качества, кредиты физическим лицам делятся по типу кредитных продуктов на однородные суб-портфели с аналогичными характеристиками риска. Группа анализирует каждый портфель по срокам погашения просроченной задолженности.

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Кредиты юридическим лицам:		
- Кредиты крупным корпоративным клиентам	629 939	462 056
- Кредиты малым и средним предприятиям	2 173 769	1 500 694
Кредиты физическим лицам:		
- Ипотечные кредиты	730 912	132 293
- Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	42 307	4 968
- Кредиты на покупку автомобилей	28 235	977
<b>Общий эффект обеспечения на величину резерва</b>	<b>3 605 162</b>	<b>2 100 988</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты юридическим лицам включают дебиторскую задолженность по лизингу в сумме 1 421 205 тысяча рублей (2013: 1 114 101 тысяча рублей)

**9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже отражены компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2014 года и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Итого минимальных будущих лизинговых платежей За вычетом незаработанного финансового дохода	1 767 712 (346 507)	1 386 757 (272 656)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>1 421 205</b>	<b>1 114 101</b>
Краткосрочная часть	788 386	589 785
Долгосрочная часть	632 819	524 316
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>1 421 205</b>	<b>1 114 101</b>

В таблице ниже представлена общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей к получению от клиентов по финансовой аренде на 31 декабря 2014 года и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Менее 1 года	937 542	760 848
От одного года до пяти лет	830 170	625 909
<b>Итого минимальных будущих лизинговых платежей</b>	<b>1 767 712</b>	<b>1 386 757</b>

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

**10. Инвестиции в ассоциированное предприятие**

20 февраля 2014 года Группа продала свою 40% долю в CIS Factors Holding B.V. (Нидерланды) третьей несвязанной с Группой стороне за 424 тысячи евро (20 764 тысяч рублей). На дату выбытия текущая стоимость вложений в CIS Factors Holding B.V. (Нидерланды) была равна нулю (2013 г.: ноль).

**11. Основные средства и нематериальные активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого основные средства	Нематериальные активы
<b>По первоначальной стоимости</b>							
<b>На 1 января 2013 года</b>		<b>758 115</b>	<b>828 764</b>	<b>14 688</b>	<b>1 032</b>	<b>1 602 599</b>	<b>384 762</b>
Поступления		922	127 182	11 084	956	140 144	81 522
Ввод в эксплуатацию		-	12 211	(13 271)	-	(1 060)	1 060
Выбытия		(34 163)	(30 191)	-	-	(64 354)	(2 705)
<b>На 31 декабря 2013 года</b>		<b>724 874</b>	<b>937 966</b>	<b>12 501</b>	<b>1 988</b>	<b>1 677 329</b>	<b>464 639</b>
Поступления		7 140	104 095	10 119	-	121 354	62 570
Ввод в эксплуатацию		-	5 685	(9 943)	-	(4 258)	4 258
Выбытия		(1 263)	(50 711)	-	-	(51 974)	-
<b>На 31 декабря 2014 года</b>		<b>730 751</b>	<b>997 035</b>	<b>12 677</b>	<b>1 988</b>	<b>1 742 451</b>	<b>531 467</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>На 1 января 2013 года</b>		<b>72 860</b>	<b>597 631</b>	-	-	<b>670 491</b>	<b>214 470</b>
Начисления за период	22	15 280	122 950	-	-	138 230	65 987
Выбытия		(569)	(29 052)	-	-	(29 621)	(2 027)
<b>На 31 декабря 2013 года</b>		<b>87 571</b>	<b>691 529</b>	-	-	<b>779 100</b>	<b>278 430</b>
Начисления за период	22	14 531	124 250	-	-	138 781	80 802
Выбытия		(107)	(48 602)	-	-	(48 709)	-
<b>На 31 декабря 2014 года</b>		<b>101 995</b>	<b>767 177</b>	-	-	<b>869 172</b>	<b>359 232</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2013 года</b>		<b>637 303</b>	<b>246 437</b>	<b>12 501</b>	<b>1 988</b>	<b>898 229</b>	<b>186 209</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>		<b>628 756</b>	<b>229 858</b>	<b>12 677</b>	<b>1 988</b>	<b>873 279</b>	<b>172 235</b>

Незавершенное строительство представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

Группа провела тест на обесценение собственных помещений, в результате которого признаков обесценения выявлено не было.

## 12. Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо носят краткосрочный характер.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Торговые ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа Корпоративные облигации	14 234 454	-
<b>Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая торговые ценные бумаги</b>	<b>14 234 454</b>	<b>-</b>
Торговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам продажи и обратного выкупа Корпоративные облигации	707 821	-
<b>Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>707 821</b>	<b>-</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по сделкам репо</b>	<b>14 942 275</b>	<b>-</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, классифицированных как дебиторская задолженность по сделкам репо, является их просроченный статус. На 31 декабря 2014 года у Группы не было сумм дебиторской задолженности по сделкам репо, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было три эмитента - компании первого эшелона с общей суммой, превышающей 5% от общей суммы капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения (см. Примечание 26). Общая совокупная сумма этих ценных бумаг составила на 31 декабря 2014 года 11 031 556 тысяч рублей, или 74% от общей суммы портфеля.

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по сделкам репо по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
- с рейтингом от BBB- до BBB+	14 942 275	<b>14 942 275</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по сделкам репо</b>	<b>14 942 275</b>	<b>14 942 275</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории дебиторской задолженности приведена в Примечании 31. Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

### 13. Прочие активы

#### Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Производные финансовые инструменты	749 695	10 797
Денежные средства с ограниченным правом использования	205 899	403 190
Прочее	139 366	94 376
За вычетом резерва под обесценение	(62 345)	(46 164)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 032 615</b>	<b>462 199</b>

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки средств на корреспондентских счетах в российском банке, размещенные КСН ЗАО «ИА ТКБ-1». Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 года:

	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Денежные средства с ограни- ченным правом исполь- зования	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	-	-	46 164	46 164
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-	17 357	17 357
Средства, списанные в течение года как безнадежные			(1 176)	(1 176)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года</b>	-	-	<b>62 345</b>	<b>62 345</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 года:

	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Денежные средства с ограни- ченным правом исполь- зования	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2013 года</b>	-	-	111 525	111 525
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	(65 361)	(65 361)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года</b>	-	-	<b>46 164</b>	<b>46 164</b>



### 13. Прочие активы (продолжение)

#### Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	114 116	25 104
Предоплата за услуги	77 382	114 591
Предоплаты по лизинговым операциям	77 311	131 812
Налоги к получению за исключением налога на прибыль	57 010	22 693
Гудвил	47 476	47 476
Драгоценные металлы	24 952	83 568
Прочее	49 731	48 295
За вычетом резерва под обесценение	(2 228)	(5 295)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>445 750</b>	<b>468 244</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обеспе- чение, получен- ное в собствен- ность за непла- тежи	Пред- оплата за услуги	Пред- оплаты по лизин- говым опера- циям	Налоги к получе- нию за исклю- чением налога на прибыль	Гудвил	Драго- ценные метал- лы	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	-	-	-	-	-	-	5 295	5 295
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-	-	-	-	(3 067)	(3 067)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года</b>	-	-	-	-	-	-	2 228	2 228

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обеспе- чение, получен- ное в собствен- ность за непла- тежи	Пред- оплата за услуги	Пред- оплаты по лизин- говым опера- циям	Налоги к получе- нию за исклю- чением налога на прибыль	Гудвил	Драго- ценные метал- лы	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2013 года</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-	-	-	-	-	5 295	5 295
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года</b>	-	-	-	-	-	-	5 295	5 295

#### 14. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	13 006 168	-
Специальные целевые программы	9 912 485	4 249 047
Торговое финансирование и финансирование, покрываемое ЭКА	7 897 392	8 038 746
Кредиты ЦБ РФ	7 838 428	1 001 733
Краткосрочные депозиты других банков	2 441 529	1 664 600
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	53 859	174 086
Синдицированные кредиты	-	5 222 197
<b>Итого средства других банков</b>	<b>41 149 861</b>	<b>20 350 409</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включали обязательства в сумме 13 006 168 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 12.

Под торговым финансированием и финансированием с участием Экспортных Кредитных Агентств (ЭКА) Группа понимает краткосрочное финансирование международных торговых операций, а также средне- и долгосрочное финансирование расходов капитального характера с привлечением страхового покрытия от экспортных кредитных агентств.

Под специальными целевыми программами Группа понимает связанное целевое финансирование от международных и российских институтов развития.

Кредиты, полученные от Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП-Банк»), в сумме 3 008 665 тысяч рублей (2013 г.: 2 391 467 тысяч рублей) и включенные в категорию «Специальные целевые программы», представляют собой средства, полученные под обеспечение кредитов, предоставленных клиентам в рамках государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства. См. Примечание 9.

Кредиты, полученные от ЦБ РФ в сумме 3 929 140 тысяч рублей (2013 г.: ноль) обеспечены кредитами клиентов. См. Примечание 9.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

#### 15. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	20 854 574	22 130 300
- Срочные депозиты	33 227 870	26 472 097
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 646 304	2 279 265
- Срочные депозиты	37 127 075	30 616 427
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>93 855 823</b>	<b>81 498 089</b>

## 15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	39 773 379	42,4	32 895 692	40,4
Производство	18 223 692	19,4	12 747 242	15,6
Инвестиционные и страховые компании	10 626 126	11,3	7 491 952	9,2
Торговля	10 192 420	10,9	11 561 035	14,2
Строительство	4 377 089	4,7	5 626 160	6,9
Сфера услуг	3 548 743	3,8	3 792 812	4,7
Машиностроительная отрасль	2 535 009	2,7	2 300 816	2,8
Недвижимость	1 867 572	2,0	1 519 739	1,9
Строительство инфраструктурных объектов	545 733	0,6	564 205	0,7
Сельское хозяйство	362 306	0,4	715 972	0,9
Транспорт и коммуникации	344 187	0,4	465 779	0,6
Торговля автомобилями, ремонт и обслуживание	338 374	0,4	217 457	0,3
Пищевая промышленность	250 734	0,3	332 771	0,4
Энергетическая промышленность	199 190	0,2	503 650	0,6
Лизинговые компании	107 306	0,1	24 561	0,0
Прочее	563 963	0,4	738 246	0,8
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>93 855 823</b>	<b>100</b>	<b>81 498 089</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2014 года у Группы было 44 клиента (2013 г.: 36 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 39 085 491 тысячу рублей (2013 г.: 26 934 190 тысяч рублей), или 41,7 % (2013 г.: 33,1%) от общей суммы средств клиентов.

Депозит DEG-Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH в размере 229 085 тысяч рублей (2013 г.: 266 548 тысяч рублей), включенный в сумму средств клиентов, был привлечен в рамках ипотечного соглашения и обеспечивается ипотечными кредитами. См. Примечание 9.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Векселя	3 609 494	8 491 997
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами	3 160 229	4 014 064
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 900 380	2 873 250
Сберегательные сертификаты	505 200	475 159
Депозитные сертификаты	-	10 064
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>9 175 303</b>	<b>15 864 534</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 2 контрагента (2013 г.: 8 контрагентов), остатки по операциям с которыми составили свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 963 351 тысячу рублей (2013 г.: 5 792 437 тысяч рублей), или 10,5 % (2013 г.: 36,6%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Векселя состоят из ценных бумаг, выпущенных Банком с дисконтом к номинальной стоимости или с начислением процентов, и эффективная процентная ставка по ним составляет от 0,01% до 20% годовых, в зависимости от типа выпуска, а также валюты ценной бумаги (2013 г.: от 0,5% до 11% годовых). На 31 декабря 2014 года эти векселя имеют даты погашения с января 2015 года по август 2018 года (2013 г.: с января 2014 г. по февраль 2017 г.).

27 декабря 2013 года Группа выпустила облигации на внутреннем рынке, обеспеченные пулом ипотечных кредитов в размере 4 414 295 тысяч рублей, выданных Банком. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составляла 3 358 547 тысяч рублей (2013г.: 4 355 649 тысяч рублей). См. Примечание 9. Облигации класса «А» указанных ипотечных облигаций в сумме 4 117 989 тысяч рублей были приобретены Государственным Агентством по Ипотечному Жилищному Кредитованию. Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 8% годовых с выплатой процентов два раза в год до наступления срока погашения в 2045 году.

В 2013 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 2 000 000 рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 10,75% годовых до 9 июня 2015 года и погашением в мае 2023 года. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номинальной стоимости 9 июня 2015 года. 16 июня 2014 года погасил по ofercie облигации на сумму 1 316 564 тысячи рублей из этого транша по номинальной стоимости и перепродал облигации на сумму 347 696 тысяч рублей.

В 2011 году Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях на сумму 1 800 000 рублей по номинальной стоимости 1 тысяча рублей каждая и ставкой купона 8,15% годовых до 18 сентября 2012 года, со ставкой купона 10,25% годовых до 17 сентября 2013 года и со ставкой 9,25% годовых до 17 марта 2015 года и погашением в марте 2016 года. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номинальной стоимости 17 марта 2015 года. 24 сентября 2013 года Банк погасил по ofercie облигации на сумму 1 109 006 тысяч рублей из этого транша по номинальной стоимости и перепродал облигации на сумму 149 007 тысяч рублей на конец 2013 года.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 25.

## 17. Субординированный долг

Название	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Еврооблигации выпущенные	Доллары США	2017	7,74	5 748 321	3 345 102
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	Рубли	2018	13,00	1 007 480	1 007 120
Внешэкономбанк	Рубли	2019	6,50	986 748	986 748
INRS International services	Евро	2017	9,00	693 706	456 463
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2022	7,50	283 084	164 688
Diolon Shipping Limited	Доллары США	2022	6,60	238 892	138 979
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2022	9,00	230 138	133 887
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2022	6,60	225 034	130 917
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2022	8,60	171 201	99 599
Diolon Shipping Limited	Доллары США	2022	8,30	171 116	99 550
Dolmiano Investments Limited	Доллары США	2021	8,50	114 927	66 860
<b>Итого субординированный долг</b>				<b>9 870 647</b>	<b>6 629 913</b>

## 17. Субординированный долг (продолжение)

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований прочих кредиторов.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 18. Прочие обязательства

### Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Производные финансовые инструменты		186 620	11 472
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		64 653	68 476
Отложенные доходы по гарантиям	27	57 935	47 953
Прочее		4 292	99
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>313 500</b>	<b>128 000</b>

### Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	173 216	138 150
Начисленные расходы на страхование	110 773	74 313
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	42 430	32 155
Прочее	34 614	55 708
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>361 033</b>	<b>300 326</b>

## 19. Акционерный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
<b>На 1 января 2013 года</b>	<b>2 087 158</b>	<b>2 448 128</b>	<b>4 012 406</b>	<b>6 460 534</b>
Эмиссия акций	85 224	85 224	553 956	639 180
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 172 382</b>	<b>2 533 352</b>	<b>4 566 362</b>	<b>7 099 714</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>2 172 382</b>	<b>2 533 352</b>	<b>4 566 362</b>	<b>7 099 714</b>

В феврале 2013 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск 85 224 обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию (цена акции составила 7 500 рублей каждая).

На 31 декабря 2014 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 344 764 акции (2013 г.: 2 561 046 акций), с номинальной стоимостью 1000 рублей за одну акцию (2013 г.: 1000 рублей за одну акцию). По состоянию на 31 декабря 2014 года 2 172 382 выпущенных обыкновенных акции полностью оплачены (2013 г.: 2 172 382). Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**19. Акционерный капитал и эмиссионный доход (продолжение)**

Номинальная сумма зарегистрированного выпущенного акционерного капитала до пересчета взносов, сделанных до 1 января 2003 года, в соответствии с покупательной способностью российского рубля, составляет 2 133 760 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**20. Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	14 323 838	12 068 678
Долговые торговые ценные бумаги	1 122 125	893 652
Средства в других банках	78 102	59 090
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 268	-
Корреспондентские счета в других банках	3 033	9 900
Инвестиции, удерживаемые до погашения	878	10 355
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>15 535 244</b>	<b>13 041 675</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	2 542 328	2 251 124
Срочные депозиты других банков	1 959 591	1 370 037
Срочные депозиты юридических лиц	1 925 863	1 592 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	991 460	840 695
Субординированный долг	620 091	546 532
Текущие/расчетные счета	206 184	125 024
Корреспондентские счета других банков	77	46
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>8 245 594</b>	<b>6 725 464</b>
Страховой взнос в рамках программы по страхованию вкладов	143 931	117 556
<b>Чистая маржа</b>	<b>7 145 719</b>	<b>6 198 655</b>

Процентные доходы включают процентные доходы в сумме 536 524 тысячи рублей (2013 г.: 448 068 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

**21. Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Гарантии исполнения обязательств выданные	859 886	574 001
Пластиковые карты	455 452	408 739
Расчетные операции	360 941	314 981
Кассовые операции	181 109	146 252
Инкассация и пересчет наличных денежных средств	121 724	93 442
Валютный контроль	94 744	90 662
Финансовые гарантии выданные	37 730	187 902
Операции с банкнотами и драгоценными монетами	14 751	8 131
Прочее	17 203	7 841
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 143 540</b>	<b>1 831 951</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Пластиковые карты	260 334	233 793
Расчетные операции	104 492	66 176
Финансовые гарантии полученные	39 158	60 051
Операции с банкнотами	13 463	6 904
Инкассация	5 997	6 685
Прочее	2 030	11 441
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>425 474</b>	<b>385 050</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 718 066</b>	<b>1 446 901</b>

**22. Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Расходы на содержание персонала		2 118 326	2 005 765
Расходы на страхование транспортировки ценностей		497 878	439 952
Социальный налог		496 392	422 326
Расходы по аренде помещений		324 178	275 221
Расходы на ремонт и содержание		164 220	163 067
Расходы на услуги связи		145 012	154 363
Амортизация основных средств	11	138 781	138 230
Профессиональные услуги		121 653	84 122
Расходы по охране		117 552	111 166
Амортизация нематериальных активов	11	80 802	65 987
Прочие расходы на страхование		74 180	68 627
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		41 454	68 902
Расходы на рекламу и прочие расходы на развитие бизнеса		33 707	33 253
Прочее		78 841	68 950
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>4 432 976</b>	<b>4 099 931</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 347 865 тысяч рублей (2013 г.: 322 968 тысяч рублей).

## **23. Налог на прибыль**

### **(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	86 364	464 275
Отложенное налогообложение	352 413	70 510
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>438 777</b>	<b>534 785</b>

### **(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 270 578</b>	<b>2 695 115</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	454 116	539 023
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 508	22 981
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(22 847)	(27 219)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>438 777</b>	<b>534 785</b>



## 23. Налог на прибыль (продолжение)

### (в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект статей, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Прочее	(3 675)	5 588	-	1 913
<b>Отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>	<b>(3 675)</b>	<b>5 588</b>	<b>-</b>	<b>1 913</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(95 036)	3 820	-	(91 216)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(109 919)	(89 214)	-	(199 133)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	8 116	(1 105 507)	-	(1 097 391)
Переоценка по справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	3 607	3 607
Прочие резервы	10 187	2 728	-	12 915
Наращенные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	279 293	65 067	-	344 360
Прочие наращенные доходы/(расходы)	(29 093)	(14 610)	-	(43 703)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	824 788	-	824 788
Прочее	19 983	(45 073)	-	(25 090)
<b>Отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>83 531</b>	<b>(358 001)</b>	<b>3 607</b>	<b>(270 863)</b>

Отложенное налоговое обязательство от переоценки по справедливой стоимости торговых ценных бумаг, в основном, связано с существенными колебаниями валютных курсов, имевших место в конце 2014 года.

Группа полагает, что налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, будет полностью использован для уменьшения налога на прибыль в течение следующих трех лет.

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одному и тому же предприятию, подлежащему налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

## 23. Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2013 года	Восстановлено /(отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) непосредствен- но в составе капитала	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства:	(15 837)	(3 050)	-	(18 887)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(104 691)	(5 228)	-	(109 919)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(23 916)	32 032	-	8 116
Фонд курсовых разниц	1 380	-	(1 380)	-
Прочие резервы	25 062	(14 875)	-	10 187
Наращенные проценты по кредитам и авансам клиентам	240 767	38 526	-	279 293
Прочие наращенные доходы/(расходы)	100 955	(130 048)	-	(29 093)
Прочее	6 010	13 973	-	19 983
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>229 730</b>	<b>(68 670)</b>	<b>(1 380)</b>	<b>159 680</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(77 984)	1 835	-	(76 149)
Прочее	-	(3 675)	-	(3 675)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(77 984)</b>	<b>(1 840)</b>	<b>-</b>	<b>(79 824)</b>

### (г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2014			2013		
	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль/ доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль/ доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Убытки за год	(18 034)	3 607	(14 428)	-	-	-
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	-	-	-	6 900	(1 380)	5 520
<b>Прочий совокупный (убыток)/ доход</b>	<b>(18 034)</b>	<b>3 607</b>	<b>(14 428)</b>	<b>6 900</b>	<b>(1 380)</b>	<b>5 520</b>

## **24. Сегментный анализ**

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Правления Банка.

### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Международное финансирование** – данный сегмент включает в себя операции по привлечению ресурсов на международных рынках капитала.
- **Общее управление** – данный сегмент осуществляет централизованное управление рисками, а также отвечает за поддержание и развитие инфраструктуры.
- **Розничные банковские операции** – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- **Корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

### **(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства, и особенно неконсолидированную финансовую отчетность Банка, скорректированную с учетом требований внутренней отчетности. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости, а не по наибольшей цене спроса;
- (ii) нормы амортизации основных средств отличаются от норм амортизации, принятых в целях составления отчетности по международным стандартам; стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2003 года, не скорректирована на индексы инфляции;

**24. Сегментный анализ (продолжение)**

- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и
- (vi) сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий; на регулярной основе анализ указанных результатов делегирован руководству этих предприятий. Ежеквартально информация по результатам деятельности дочерних предприятий доводится до Председателя Правления Банка.

Группа рассчитывает объемы размещения и привлечения ресурсов между сегментами. Данный расчет базируется на соотношении размещенных и привлеченных ресурсов с учетом ликвидности и в разрезе основных видов валют (рубли, доллары, евро) для каждого отчетного периода. Внутренние ставки размещения и привлечения равны между собой и оцениваются с учетом среднерыночных ставок заимствования.

Расходы, напрямую не относящиеся на сегмент, распределяются между сегментами. Принципы распределения выбираются в соответствии с объективными базами распределения затрат, такими как: фонд оплаты труда, численность персонала, занимаемая площадь.

При определении прибыли или убытка операционного сегмента Банк применяет процедуру распределения амортизации между операционными сегментами Банка. Однако этот принцип не применяется к балансовой стоимости основных средств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента, базирясь на прибыли до вычета налога на прибыль.

**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Активы</b>		
Корпоративные банковские операции	94 215 407	80 654 720
Розничные банковские операции	38 088 746	27 238 543
Казначейство	37 269 899	31 010 464
Общее управление	1 860 698	1 313 786
Международное финансирование	314 084	101 607
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>171 748 834</b>	<b>140 319 120</b>
<b>Обязательства</b>		
Корпоративные банковские операции	54 796 837	56 901 717
Розничные банковские операции	39 922 375	33 037 514
Казначейство	37 218 618	16 402 858
Международное финансирование	22 971 583	19 229 640
Общее управление	49 259	57 317
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>154 958 672</b>	<b>125 629 046</b>

**24. Сегментный анализ (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Рознич- ные банков- ские операции	Между- народное финан- сирование	Общее управ- ление	Итого
<b>2014</b>						
<i>Доходы, полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	130 801	10 232 764	4 138 524	-	-	14 502 089
- Комиссионные доходы	3 687	1 611 588	523 918	-	-	2 139 193
- Прочие операционные доходы	-	40 626	55 548	-	2 511	98 685
<i>Доходы от других сегментов:</i>						
- Процентные доходы	1 280 890	-	244 263	1 336 402	2 244 928	5 106 483
<b>Итого доходы</b>	<b>1 415 378</b>	<b>11 884 978</b>	<b>4 962 253</b>	<b>1 336 402</b>	<b>2 247 439</b>	<b>21 846 450</b>
Процентные расходы	(2 224 906)	(2 550 657)	(2 532 294)	(979 500)	-	(8 287 357)
Процентные расходы в пользу других сегментов	-	(5 106 483)	-	-	-	(5 106 483)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 046)	(1 162 836)	(389 147)	-	-	(1 554 029)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(230)	152 525	(30 639)	-	-	121 656
Комиссионные расходы	(33 427)	(93 451)	(290 420)	(115 202)	-	(532 500)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(118 296)	12 348	-	-	-	(105 948)
Убыток от инвестиций в ассоциированное предприятие	-	-	-	-	(110 577)	(110 577)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	240 789	47 891	-	-	-	288 680
Административные и прочие операционные расходы	(114 818)	(1 412 121)	(1 116 456)	(38 075)	(1 618 877)	(4 300 347)
Амортизация	(3 550)	(43 659)	(30 246)	(1 177)	(35 965)	(114 597)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(841 106)</b>	<b>1 728 535</b>	<b>573 051</b>	<b>202 448</b>	<b>482 020</b>	<b>2 144 948</b>

**24. Сегментный анализ (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Между- народное финансиро- вание	Общее управление	Итого
<b>2013</b>						
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	75 449	9 039 088	2 876 334	-	-	11 990 871
- Комиссионные доходы	2 521	1 312 441	461 512	-	-	1 776 474
- Прочие операционные доходы	-	38 465	36 936	-	-	75 401
<i>Доходы от других сегментов:</i>						
- Процентные доходы	1 070 314	-	420 211	1 253 119	1 945 565	4 689 209
<b>Итого доходы</b>	<b>1 148 284</b>	<b>10 389 994</b>	<b>3 794 993</b>	<b>1 253 119</b>	<b>1 945 565</b>	<b>18 531 955</b>
Процентные расходы	(1 490 850)	(2 235 205)	(2 247 924)	(851 605)	-	(6 825 584)
Процентные расходы в пользу других сегментов	-	(4 689 209)	-	-	-	(4 689 209)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(412)	(815 225)	(53 957)	-	-	(869 594)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(8)	(86 513)	(3 025)	-	-	(89 546)
Комиссионные расходы	(12 367)	(79 716)	(251 157)	(269 289)	-	(612 529)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	751 384	21 147	-	-	-	772 531
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	337 761	(47 789)	-	-	-	289 972
Административные и прочие операционные расходы	(118 861)	(1 424 084)	(1 027 400)	(42 608)	(1 383 516)	(3 996 469)
Амортизация	(3 869)	(46 552)	(29 824)	(1 395)	(31 972)	(113 612)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>611 062</b>	<b>986 848</b>	<b>181 706</b>	<b>88 222</b>	<b>530 077</b>	<b>2 397 915</b>

**(д) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов**

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<b>Итого доходы отчетных сегментов</b>	<b>21 846 450</b>	<b>18 531 955</b>
(а) процентные доходы по операциям с ценными бумагами	1 130 271	904 007
(б) процентные доходы по операциям финансового лизинга	248 856	264 753
(в) наращенные доходы по кредитам	(227 367)	(65 529)
(г) корректировки по операциям между компаниями Группы	(241 153)	(155 275)
(д) результаты по операциям между сегментами	(5 106 483)	(4 689 209)
Прочее	131 126	192 175
<b>Итого консолидированные доходы</b>	<b>17 781 700</b>	<b>14 982 877</b>

**24. Сегментный анализ (продолжение)**

- (а) В сегментной отчетности процентный доход по операциям с ценными бумагами отражаются в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.
- (б) Процентные доходы по операциям финансового лизинга возникают в результате операций лизингового дочернего предприятия Банка. Финансовые результаты от операций дочерних предприятий исключаются из результатов сегментной отчетности.
- (в) Нарощенные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков.
- (г) Процентные доходы от операций дочерних предприятий Банка не исключаются из общей суммы процентных доходов Банка для результата сегментной отчетности.
- (д) Результаты по операциям между сегментами представляют собой результаты, возникающие из торговых операций между сегментами.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>2 144 948</b>	<b>2 397 915</b>
(е) резервы под обесценение кредитов	(34 256)	79 409
(ж) резервы по обязательствам кредитного характера	(121 656)	150 212
(з) наращенные доходы по кредитам	(127 583)	(65 529)
(и) прочий совокупный доход	-	5 520
(к) прибыль/(убыток) от ассоциированного предприятия	20 764	(76 618)
(л) доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	483 220	64 378
(м) начисления	(94 859)	139 828
<b>Прибыль или убыток до налогообложения</b>	<b>2 270 578</b>	<b>2 695 115</b>

- (е) Резерв под обесценение кредитного портфеля в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Банка в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной консолидированной финансовой отчетности.
- (ж) Резерв под обесценение обязательств кредитного характера в сегментной отчетности основан на методологии резервирования Банка в соответствии с РСБУ, которая отличается от методологии резервирования, применяемой Группой в данной консолидированной финансовой отчетности.
- (з) Нарощенные доходы по кредитам возникают в результате применения метода дисконтированных денежных потоков.
- (и) Прочий совокупный доход включает результаты операций ассоциированных предприятий, которые исключаются из результата сегментной отчетности.
- (к) Прибыль/убыток от ассоциированного предприятия возникает от инвестиций в факторинговую компанию.
- (л) Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой возникают из-за различий в подходах к переоценке резервов по кредитам в иностранной валюте.
- (м) Начисления преимущественно представлены различиями в учете операционных расходов и комиссий.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>171 748 834</b>	<b>140 319 120</b>
(н) кредиты клиентам	837 133	465 723
(о) налог на прибыль	(121 039)	159 680
(п) эффект от консолидации	319 652	(115 608)
(р) переоценка ценных бумаг	(66 700)	(18 463)
прочее	116 338	76 547
<b>Итого консолидированные активы</b>	<b>172 834 218</b>	<b>140 886 999</b>

## **24. Сегментный анализ (продолжение)**

- (н) Резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (о) Разница относится к отложенному налогу.
- (п) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.
- (р) Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; ценные бумаги, находящиеся в портфеле «Имеющиеся в наличии для продажи» и «Торговые ценные бумаги», переоцениваются по средневзвешенной рыночной стоимости, а не по последней цене спроса.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>154 958 672</b>	<b>125 629 046</b>
(с) эффект от консолидации	(7 441)	190 057
(т) прочие резервы	(712 669)	(655 945)
(у) налог на прибыль	171 441	-
(ф) финансовые производные инструменты	186 620	11 472
(х) начисления	345 865	260 415
прочее	54 542	(567 861)
<b>Итого консолидированные обязательства</b>	<b>154 997 030</b>	<b>124 867 184</b>

- (с) Сегментная финансовая отчетность, анализируемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, не включает результаты деятельности дочерних предприятий.
- (т) Разница относится к резерву по условным обязательствам.
- (у) Разница относится к отложенному налогу.
- (ф) В управленческом учете представляется на нетто-основе.
- (х) Начисления преимущественно представлены различиями в учете операционных расходов и комиссий

### **(е) Анализ доходов по продуктам и услугам**

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 18 («Процентные доходы») и Примечании 19 («Комиссионные доходы»).

### **(ж) Географическая информация**

Группа осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Практически все доходы Группы были получены от контрагентов, которые осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

### **(з) Основные клиенты**

У Группы нет клиентов, доходы которых представляют 10% или больше от общей суммы доходов.

## **25. Управление финансовыми рисками**

Структура управления рисками основывается на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков.

Совет директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования.



## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Система управления риском состоит из всех направлений деятельности Банка и влияет на процесс принятия решений на всех уровнях, начиная со стратегических, и заканчивая операционными задачами.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов по каждому типу риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Функция управления риском нацелена на снижение вероятности непредвиденных убытков в результате воздействия внутренних и внешних нефинансовых факторов и на сокращение затрат на финансирование ликвидации этих убытков.

### **Кредитный риск**

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основная цель управления кредитным риском – получение максимальной доходности с учетом уровня принимаемого кредитного риска. Данная цель достигается за счет создания системы эффективных механизмов, позволяющей минимизировать вероятность непогашения основного долга и процентов по выданным кредитам. Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 27.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом для Группы. Кредитные продукты предоставляются только после тщательной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика.

Убытки при дефолте для группы однородных кредитов включена в стоимость продукта.

Коллегиальные органы, сформированные с учетом масштаба кредитного риска и направления деятельности, эффективно осуществляют управление кредитным риском Группы.

Руководство Банка сформировало коллегиальные органы, имеющие право принимать решения в отношении операций, подверженных кредитному риску, предоставило коллегиальным органам и определенным лицам полномочия для принятия решений.

- Кредитный комитет Банка принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом, а также в отношении определенных операций, подверженных кредитному риску, осуществляемых с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами). Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»).

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции:
  - утверждает лимиты по различным видам рисков;
  - принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
  - рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- Лимитный комитет Банка принимает решения в отношении операций с юридическими лицами и кредитными организациями;
- Комитет по работе с необслуживаемыми кредитами физических лиц принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами физическим лицам;
- Комитет по работе с необслуживаемыми кредитами юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей.

В целях минимизации уровня кредитного риска Группой разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и эмитенты ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов:

- финансового положения заемщика;
- анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика;
- оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков);
- оценки структуры акционеров (учредителей);
- кредитной истории.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. Наиболее важными показателями анализа залога являются достаточность и ликвидность полученного обеспечения. Группа активно применяет страхование залога. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитов и справедливой стоимости залогов.

Группа осуществляет мониторинг и контроль уровня кредитного риска по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом.

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Подразделения, осуществляющие кредитную деятельность, выполняют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

Для минимизации кредитных убытков подразделения, ответственные за мониторинг кредитного риска, должны своевременно выявлять необслуживаемые кредиты. В случае выявления проблемного или необслуживаемого кредита, подразделения по обеспечению соблюдения требований разрабатывают наиболее эффективный план выплаты просроченных сумм и подразделения, ответственные за реализацию плана.

Если качество актива снижается, Группа создает резерв на покрытие убытков от обесценения, справедливо отражающий величину обесценения в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и Международными стандартами финансовой отчетности.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, Банк использует систему страхования от риска как всего кредитного портфеля, так и отдельных кредитов. Максимальный размер кредитного риска включается в балансовую стоимость финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, если не указано иное. Возможность зачета активов против обязательств не оказывает существенного воздействия на минимизацию потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков в случае, если другой участник операции с данным финансовым инструментом не выполнит условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

### **Рыночный риск**

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском Банк выполняет анализ чувствительности финансового результата к изменениям процентных ставок, обменных курсов валют, рыночных цен ценных бумаг и других финансовых инструментов.

Анализ риска основан на оценке волатильности и взаимосвязей различных факторов риска и стресс-тестирования. Для удержания риска в границах общей политики Группа осуществляет управление дисбалансами (GAP), устанавливает лимиты по финансовым инструментам, лимиты допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам.

Комитет по управлению риском устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

### **Риск процентной ставки**

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Группы, оцениваемых на основе будущих денежных потоков формируемых как разница процентов уплаченных и полученных.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Группа использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые активы Группы подвержены воздействию следующих источников риска процентной ставки:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств, внебалансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых обязательств с плавающей процентной ставкой;
- несовпадение изменений процентной ставки при распределении и заимствовании средств Группой (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой - при условии совпадения сроков погашения);
- несовпадение изменений процентной ставки (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии совпадения периодов пересмотра плавающих процентных ставок).

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>						
Итого финансовые активы	40 446 383	22 527 870	47 811 982	25 803 331	19 341 306	155 930 872
Итого финансовые обязательства	38 579 151	26 325 943	41 545 321	22 894 466	3 346 619	132 691 500
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 867 232</b>	<b>(3 798 073)</b>	<b>6 266 661</b>	<b>2 908 865</b>	<b>15 994 687</b>	<b>23 239 372</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>						
Итого финансовые активы	32 847 709	16 765 869	39 612 608	23 084 925	15 006 849	127 317 960
Итого финансовые обязательства	15 936 180	18 345 962	38 240 136	26 242 883	3 651 117	102 416 278
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>16 911 529</b>	<b>(1 580 093)</b>	<b>1 372 472</b>	<b>(3 157 958)</b>	<b>11 355 732</b>	<b>24 901 682</b>

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже (2013 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 4 695 154 тысячи рублей (2013 г.: на 991 572 тысячи рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. При этом размер доходов уменьшается за счет процентных выплат по ранее привлеченным Группой депозитам с фиксированной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (2013 г.: на 200 базисных пунктов выше), притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 695 154 тысячи рублей (2013 г.: 991 572 тысячи рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной ставкой. При этом размер расходов уменьшается за счет относительно недорогих депозитов, привлеченных ранее, и кредитов с фиксированной процентной ставкой.

При оценке риска процентной ставки Группа исходит из предположения, что сумма досрочного погашения кредитов и досрочного изъятия депозитов не окажет сильного воздействия на размер чистого процентного дохода. Обязательства Группы, состоящие из вкладов и депозитов до востребования и срочных вкладов и депозитов физических лиц и некредитных организаций, являются достаточно стабильными. В течение отчетного периода изменения из месяца в месяц не превышали 10%.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее	Рубли	Долла- ры США	Евро	Прочее
% в год								
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты:								
- корреспондентские счета	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	-	4,5	1,0	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	2,0	9,3	7,0	-
Долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо	9,8	3,3	4,1	-	6,0	2,0	1,1	-
Кредиты и авансы клиентам:								
- юридические лица	15,8	10,2	7,5	-	12,3	9,8	7,5	7,4
- физические лица	14,6	12,2	13,1	-	13,7	12,3	11,5	-
- финансовая аренда	26,2	-	-	-	25,3	-	13,3	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	7,5	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	14,7	3,8	2,5	-	7,4	2,8	2,5	2,3
Средства клиентов								
- срочные вклады физических лиц	15,8	6,3	5,6	-	10,0	5,4	5,3	-
- срочные депозиты юридических лиц	12,5	3,6	5,7	-	7,8	6,0	4,0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,1	1,0	3,3	-	8,5	3,7	3,8	-
Субординированный долг	9,8	7,7	9,0	-	9,8	7,7	9,0	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Валютный риск**

Валютный риск определяется как вероятность отрицательных колебаний обменных курсов иностранной валюты в результате убытков от переоценки рыночной стоимости активов и обязательств. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю). Группа управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по минимизации валютного риска Группы. Группа использует свопы и форварды, обращающиеся на Московской бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Группа держит открытую валютную позицию, проводятся следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции)
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь – лимиты stop-loss).

Комитет управления рисками устанавливает лимиты по валютному риску как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролирует их соблюдение.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>					
Денежные финансовые активы	124 121 908	37 425 860	9 181 599	154 358	170 883 725
Денежные финансовые обязательства	106 629 311	30 466 787	17 237 126	31 910	154 365 134
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(386)	(664 764)	102 355	(280)	(563 075)
Валютные производные инструменты	(1 616 861)	(6 022 364)	8 132 817	69 483	563 075
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>15 875 350</b>	<b>271 945</b>	<b>179 645</b>	<b>191 651</b>	<b>16 518 591</b>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>					
Денежные финансовые активы	99 680 601	25 772 556	13 633 691	87 789	139 174 637
Денежные финансовые обязательства	85 310 757	24 205 693	14 919 619	34 876	124 470 945
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	6 667	(7 971)	1 622	357	675
Валютные производные инструменты	252 471	(1 221 874)	1 100 101	(131 373)	(675)
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>14 628 982</b>	<b>337 018</b>	<b>(184 205)</b>	<b>(78 103)</b>	<b>14 703 692</b>

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 30 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты, притом что другие переменные остались бы неизменными: период для функциональной валюты предприятий Группы, притом что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 30% (2013 г.: укрепление на 20%)	(61 787)	(61 787)	91 717	91 717
Ослабление доллара США на 30% (2013 г.: ослабление на 20%)	61 787	61 787	(91 717)	(91 717)
Укрепление евро на 30% (2013 г.: укрепление на 20%)	39 581	39 581	(36 680)	(36 680)
Ослабление евро на 30% (2013 г.: ослабление на 20%)	(39 581)	(39 581)	36 680	36 680

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

### **Прочий ценовой риск**

Группа подвержена риску изменения цены акций. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Группой, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

При измерении риска изменения цены акций оценивается степень изменения цены данной ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- природа эмитента;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги; рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Группы в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Банк считает операции с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами высокорисковыми. В целях минимизации риска изменения цены Комитет по управлению рисками установил номинальные лимиты в зависимости от вида финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках лимитов на эмитентов, установленных Лимитным комитетом.

### **Риск досрочного погашения**

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.



## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы полностью финансировать свою деятельность, т.е. неспособности обеспечить рост активов и исполнять обязательства при наступлении срока их погашения без понесения убытков в суммах, неприемлемых для финансовой стабильности. Цель управления риском ликвидности заключается в том, чтобы максимизировать прибыль при поддержании необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и других выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Группа осуществляет управление риском ликвидности.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками Группы. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. В рамках Казначейства Банка действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Инструментом прогнозирования структурной ликвидности является GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Группа обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в других банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Группа регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе.

Для того, чтобы предотвратить нарушение нормативов ликвидности, установленных Центральным банком России, Комитет по управлению рисками установил внутренние нормативы ликвидности: в отношении Н2 – минимум 20%, Н3 – минимум 60% и Н4 – максимум 110%.

В целях минимизации риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Группы от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроемких финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные инструменты представлены на основании их договорных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года без учета дисконтирования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	17 308 519	6 822 116	8 349 032	10 551 023	124 856	43 155 546
Средства клиентов	39 560 661	16 423 981	31 586 471	9 787 950	114 688	97 473 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	951 461	1 380 630	2 733 455	1 227 832	-	6 293 378
Финансовые обязательства	257 010	14 603	21 322	20 565	-	313 500
Субординированный долг	-	233 535	567 080	10 237 124	1 709 479	12 747 218
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- приток	5 291 916	3 124 517	2 218 539	-	-	10 634 972
- отток	(5 399 517)	(3 137 460)	(1 516 940)	-	-	(10 053 917)
Финансовые гарантии	2 385 773	3 566 266	1 827 888	866 057	-	8 645 984
Гарантии исполнения обязательств	2 127 209	5 874 908	10 499 202	8 752 027	253 973	27 507 319
Аккредитивы	122 925	134 667	269 298	47 644	-	574 534
Неиспользованные отзывные кредитные линии	14 318 211	-	-	-	-	14 318 211

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года без учета дисконтирования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	2 038 027	1 813 922	10 897 370	4 796 567	2 644 175	22 190 061
Средства клиентов	34 161 883	8 320 330	25 875 242	16 789 064	-	85 146 519
Выпущенные долговые ценные бумаги	825 097	1 859 452	8 359 690	4 307 477	4 128 320	19 480 036
Финансовые обязательства	80 303	6 781	29 009	11 907	-	128 000
Субординированный долг	13 852	230 921	395 378	7 239 880	1 050 184	8 930 215
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:						
- приток	(8 225 192)	(532 679)	-	-	-	(8 757 871)
- отток	8 227 942	266 743	-	-	-	8 494 685
Финансовые гарантии	36 466	1 294 250	3 971 172	1 721 351	-	7 023 239
Гарантии исполнения обязательств	1 815 781	4 170 180	9 926 844	8 433 402	328 337	24 674 544
Аккредитивы	279 812	882 888	386 639	-	-	1 549 339
Неиспользованные отзывные кредитные линии	23 386 473	-	-	-	-	23 386 473

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ нефинансовых активов и обязательств по срокам погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные	Долгосрочные	Итого
<b>На 31 декабря 2014 года</b>			
Прочие активы	273 155	172 595	445 750
Прочие обязательства	356 269	4 764	361 033
<b>На 31 декабря 2013 года</b>			
Прочие активы	425 465	42 779	468 244
Прочие обязательства	263 540	36 786	300 326

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	13 820 363	-	-	-	-	13 820 363
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	442 444	176 956	332 630	104 383	1 230	1 057 643
Торговые ценные бумаги	14 517 823	-	-	-	-	14 517 823
Дебиторская задолженность по сделкам репо	14 942 275	-	-	-	-	14 942 275
Кредиты и авансы клиентам	10 028 517	22 527 870	47 811 982	25 803 331	19 341 306	125 513 006
Прочие финансовые активы	678 895	17 874	128 229	207 617	-	1 032 615
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>54 430 317</b>	<b>22 722 700</b>	<b>48 272 841</b>	<b>26 115 331</b>	<b>19 342 536</b>	<b>170 883 725</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	17 899 261	6 568 202	7 779 648	8 796 840	105 910	41 149 861
Средства клиентов	39 266 737	15 703 191	29 513 734	9 263 069	109 092	93 855 823
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 254 131	1 366 479	2 787 614	2 146 048	1 621 031	9 175 303
Субординированный долг	-	132 100	26 924	8 293 911	1 417 712	9 870 647
Прочие финансовые обязательства	257 010	14 603	21 322	20 565	-	313 500
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>58 677 139</b>	<b>23 784 575</b>	<b>40 129 242</b>	<b>28 520 433</b>	<b>3 253 745</b>	<b>154 365 134</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(4 246 822)</b>	<b>(1 061 875)</b>	<b>8 143 599</b>	<b>(2 405 102)</b>	<b>16 088 791</b>	<b>16 518 591</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(4 246 822)</b>	<b>(5 308 697)</b>	<b>2 834 902</b>	<b>429 800</b>	<b>16 518 591</b>	

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Текущие/расчетные счета классифицированы в полном объеме в категорию «Менее 1 месяца».

Для управления ликвидностью в распоряжении Группы имеется целый ряд инструментов, например, Банк включен в список банков, которые могут привлекать финансирование от ЦБ РФ в рамках программы «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 228 991	-	-	-	-	18 228 991
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	404 926	93 843	286 135	183 145	-	968 049
Средства в банках	6 006	-	204 235	-	-	210 241
Торговые ценные бумаги	17 296 493	-	-	-	-	17 296 493
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	97 258	-	-	-	97 258
Кредиты и авансы клиентам	7 742 648	16 668 611	39 408 373	23 084 925	15 006 849	101 911 406
Прочие финансовые активы	45 415	544	167 958	12 750	235 532	462 199
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>43 724 479</b>	<b>16 860 256</b>	<b>40 066 701</b>	<b>23 280 820</b>	<b>15 242 381</b>	<b>139 174 637</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	1 984 291	1 700 113	10 472 812	3 793 391	2 399 802	20 350 409
Средства клиентов	34 089 882	7 900 475	24 089 088	15 418 644	-	81 498 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	725 226	1 671 995	7 792 325	3 062 104	2 612 884	15 864 534
Субординированный долг	-	78 258	19 215	5 545 692	986 748	6 629 913
Прочие финансовые обязательства	80 303	6 781	29 009	11 907	-	128 000
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>36 879 702</b>	<b>11 357 622</b>	<b>42 402 449</b>	<b>27 831 738</b>	<b>5 999 434</b>	<b>124 470 945</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>6 844 777</b>	<b>5 502 634</b>	<b>(2 335 748)</b>	<b>(4 550 918)</b>	<b>9 242 947</b>	<b>14 703 692</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>6 844 777</b>	<b>12 347 411</b>	<b>10 011 663</b>	<b>5 460 745</b>	<b>14 703 692</b>	<b>-</b>

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12 240 944	675	1 578 744	13 820 363
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 057 643	-	-	1 057 643
Кредиты и авансы клиентам	121 770 268	1 501 777	2 240 961	125 513 006
Торговые ценные бумаги	14 517 823	-	-	14 517 823
Дебиторская задолженность по сделкам репо	14 942 275	-	-	14 942 275
Прочие финансовые активы	1 032 615	-	-	1 032 615
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>165 561 568</b>	<b>1 502 452</b>	<b>3 819 705</b>	<b>170 883 725</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	28 099 700	485 241	12 564 920	41 149 861
Средства клиентов	93 172 280	339 768	343 775	93 855 823
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 175 303	-	-	9 175 303
Прочие финансовые обязательства	309 539	-	3 961	313 500
Субординированный долг	7 742 549	2 128 098	-	9 870 647
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>138 499 371</b>	<b>2 953 107</b>	<b>12 912 656</b>	<b>154 365 134</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>27 062 197</b>	<b>(1 450 655)</b>	<b>(9 092 951)</b>	<b>16 518 591</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 27)</b>	<b>4 447 047</b>	<b>23 795</b>	<b>515 342</b>	<b>4 986 184</b>

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8 310 548	4 819	9 913 624	18 228 991
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	968 049	-	-	968 049
Средства в других банках	210 241	-	-	210 241
Кредиты и авансы клиентам	99 622 473	984 337	1 304 596	101 911 406
Торговые ценные бумаги	17 296 493	-	-	17 296 493
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	97 258	-	-	97 258
Прочие финансовые активы	462 051	-	148	462 199
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>126 967 113</b>	<b>989 156</b>	<b>11 218 368</b>	<b>139 174 637</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	6 236 914	105 983	14 007 512	20 350 409
Средства клиентов	80 309 065	50 482	1 138 542	81 498 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 864 534	-	-	15 864 534
Прочие финансовые обязательства	127 486	-	514	128 000
Субординированный долг	5 338 971	1 290 942	-	6 629 913
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>107 876 970</b>	<b>1 447 407</b>	<b>15 146 568</b>	<b>124 470 945</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>19 090 143</b>	<b>(458 251)</b>	<b>(3 928 200)</b>	<b>14 703 692</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 27)</b>	<b>8 296 514</b>	<b>18 902</b>	<b>257 162</b>	<b>8 572 578</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы чистых активов. См. Примечание 9.

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет своей целью обеспечение продолжения деятельности всех предприятий Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Совет директоров Группы анализирует структуру капитала на регулярной основе, не реже одного раза в квартал. В рамках такой оценки Совет рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Группа поддерживает достаточность капитала и сбалансированность общей структуры капитала за счет дополнительных эмиссий акций, а также привлечения субординированных займов.

С 1 января 2014 года ЦБ РФ установил новые требования к расчету нормативного капитала на основе рекомендаций Базельского комитета. В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2014 года указанный минимальный уровень для достаточности базового капитала составлял 5%, для основного капитала – 5,5%, для собственных средств - 10%. В течение 2014 и 2013 года, а также по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала.

## 26. Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	17 221 786	14 178 663
За вычетом нематериальных активов	(1 725)	(1 719)
Плюс субординированный долг	5 216 019	4 826 090
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>22 436 080</b>	<b>19 003 034</b>

Группа также контролирует коэффициент достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале II, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (в редакции от апреля 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных и операционных рисков.

В таблице ниже показана структура капитала Группы, а также методика расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными Базельским соглашением, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	2 533 352	2 533 352
Эмиссионный доход	4 566 362	4 566 362
Нераспределенная прибыль	10 751 902	8 920 101
Гудвил	(47 476)	(47 476)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>17 804 140</b>	<b>15 972 339</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	6 356 396	5 080 045
Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(14 428)	-
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>6 341 968</b>	<b>5 080 045</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>24 146 108</b>	<b>21 052 384</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>166 392 873</b>	<b>144 691 520</b>
<b>Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>14,5%</b>	<b>14,5%</b>
<b>Капитал 1-го уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>10,7%</b>	<b>11,0%</b>

Группа обязана соблюдать требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному в соответствии с Базельским соглашением, установленные условиями по обязательствам, принятым Группой. Согласно данным условиям, Группа должна соблюдать коэффициент общей достаточности капитала на уровне не менее 12%. На 31 декабря 2014 года, на 31 декабря 2013 года и в течение указанных финансовых лет Группа соблюдала все установленные требования к капиталу.



## **27. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. Руководство считает, что политика ценообразования Группы соответствует рыночным условиям. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

**27. Условные обязательства (продолжение)**

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но 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. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК будет облагаться налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если она контролируется физическим лицом. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало отложенное налогообложение в отношении временных разниц в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым будет применим закон о контролируемых иностранных компаниях.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имела обязательств капитального характера.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Менее 1 года	321 042	295 092
От 1 до 5 лет	427 805	465 058
Более 5 лет	35 488	20 689
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>784 335</b>	<b>780 839</b>

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа соблюдала все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**27. Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Финансовые гарантии	4 424 722	7 023 239
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	561 462	1 549 339
<b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>	<b>4 986 184</b>	<b>8 572 578</b>
Гарантии исполнения обязательств	<b>31 218 588</b>	<b>24 674 544</b>

Обязательства кредитного характера представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

В течение 2014 и 2013 гг. Группе не были предъявлены требования об уплате, за исключением одного случая, имевшего место в 2014 г. Контрагент, который не исполнил свои контрактные обязательства, возместил Группе практически все расходы в дату оплаты требований. По состоянию на 31 декабря 2014 года оставшаяся сумма составляет 307 537 тысяч рублей, которая учтена в составе кредитов клиентам малого и среднего бизнеса.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 57 935 тысяч рублей (2013 г.: 47 953 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Российские рубли	34 531 633	30 219 541
Доллары США	754 196	1 488 127
Евро	918 943	1 509 019
Прочее	-	30 435
<b>Итого</b>	<b>36 204 772</b>	<b>33 247 122</b>

27. Условные обязательства (продолжение)

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 1 057 643 тысячи рублей (2013 г.: 968 049 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Заложен- ные активы	Соответству- ющее обязатель- ство	Заложен- ные активы	Соответству- ющее обязательс- тво
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12, 14	14 942 275	13 006 168	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9, 14	6 142 430	3 929 140	-	-
Кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы	9, 13, 16	3 564 773	3 160 229	4 355 649	4 014 064
Кредиты и авансы клиентам	9, 14	2 949 927	3 008 665	2 325 898	2 391 467
Кредиты и авансы клиентам	9, 15	106 144	229 085	293 831	266 548
<b>Итого</b>		<b>27 705 549</b>	<b>23 333 287</b>	<b>6 975 378</b>	<b>6 672 079</b>

## 28. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

На 31 декабря 2014 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимо- зачета, отраженные в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимо- зачета, отраженная в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение
(в тысячах российских рублей)				(г)	(д)
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	2 557 196	-	2 557 196	107 549	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	14 942 275	-	14 942 275	13 006 168	-
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>17 499 471</b>	<b>-</b>	<b>17 499 471</b>	<b>13 113 717</b>	<b>-</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	13 006 168	-	13 006 168	14 942 275	-
Производные финансовые инструменты	107 549	-	107 549	-	2 557 196
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>13 113 717</b>	<b>-</b>	<b>13 113 717</b>	<b>14 942 275</b>	<b>2 557 196</b>

## 28. Взаимозачет финансовых активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимо- зачета, отраженные в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимо- зачета, отраженная в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(а)	(б)	(в) = (а) - (б)	(г)	(д)	(в) - (г) - (д)
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	346 709	-	346 709	10 723	-	335 986
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>346 709</b>	<b>-</b>	<b>346 709</b>	<b>10 723</b>	<b>-</b>	<b>335 986</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые инструменты	10 723	-	10 723	-	346 709	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>10 723</b>	<b>-</b>	<b>10 723</b>	<b>-</b>	<b>346 709</b>	<b>-</b>

## 29. Передача финансовых активов

**(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

**Договоры продажи и обратного выкупа.** На 31 декабря 2014 года у Группы были торговые ценные бумаги и ценные бумаги в наличии для продажи, представленные корпоративными облигациями в сумме 14 942 275 тысяч рублей (Примечание 12), по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 14. Поскольку передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания, выручка от продажи на 31 декабря 2014 года в сумме 13 006 168 тысяч рублей отражается как заимствование в Примечании 14.

## 29. Передача финансовых активов (продолжение)

**Операции секьюритизации.** Кроме того, на 31 декабря 2013 года Группа передала ипотечные кредиты в сумме 4 355 649 тысяч рублей (непогашенный остаток на 31 декабря 2014 г.: 3 358 874 тысяч рублей) структурированному предприятию, занимающемуся секьюритизацией, которое Группа включила в консолидированную отчетность, так как приобрела субординированный транш в сумме 457 555 тысяч рублей и получает выгоды от этих кредитов. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость переданных ипотечных кредитов составляла 3 133 787 тысяч рублей (2013 г.: 4 355 649 тысяч рублей). Данная сделка была первой на российском рынке операцией по ипотечной секьюритизации, включающей страхование ипотечных рисков кредиторов. Информация о балансовой стоимости соответствующих заемных средств, представленных обязательствами по «старшим облигациям», выпущенными КСН в адрес сторонних инвесторов, приведена в Примечании 16.

### (б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

В 2014 финансовом году Группа продала кредиты клиентам по договорам цессии несвязанной третьей стороне на общую сумму 459 886 тысяч рублей (2013 г.: 1 275 624 тысячи рублей). См. Примечание 9. Группа передала все риски и выгоды, связанные с проданными кредитами.

## 30. Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам и контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Контракты имеют срок погашения менее одного года:

	2014		2013	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
<b>Валютные форварды и контракты своп:</b>				
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 965 069	382 538	2 879 491	294 458
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(3 764 656)	(4 605 315)	(1 023 468)	(3 512 769)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	8 132 817	134 910	989 338
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(22 485)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	3 735 550	445 437	913 634	3 338 979
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 255 751)	(4 542 097)	(2 774 052)	(1 087 681)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	70 483	-	-	74 118
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)	(1 000)	-	(97 233)	(107 915)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардов и контрактов СВОП</b>	<b>749 695</b>	<b>(186 620)</b>	<b>10 797</b>	<b>(11 472)</b>

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

### **31. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства либо прямо (т.е., например, цены), либо косвенно (т.е. производные от цены) и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

#### **(а) Регулярные оценки справедливой стоимости**

Регулярные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся регулярные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	1 Уровень	2 Уровень	1 Уровень	2 Уровень
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Торговые ценные бумаги				
- Российские государственные облигации	8 756 920		9 495 923	
- Корпоративные облигации	5 760 903		7 656 898	
- Корпоративные акции	-		143 672	
Дебиторская задолженность по сделкам репо			-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам				
- Корпоративные облигации	14 234 454		-	
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	707 821			
Прочие финансовые активы				
- Производные финансовые инструменты	-	749 695	-	10 797
<b>ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>29 460 098</b>	<b>749 695</b>	<b>17 296 493</b>	<b>10 797</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие финансовые обязательства				
- Производные финансовые инструменты	-	186 620	-	11 472
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>-</b>	<b>186 620</b>	<b>-</b>	<b>11 472</b>

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует методы оценки. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.



31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Ниже представлены активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости:

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
- Наличные денежные средства	3 982 787	-	3 982 787	2 345 825	-	2 345 825
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 468 542	-	4 468 542	3 618 102	-	3 618 102
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 874 838	-	1 874 838	10 885 349	-	10 885 349
- Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	3 494 196	-	3 494 196	888 598	-	888 598
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	-	491 117	-	491 117
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	1 057 643	-	1 057 643	968 049	-	968 049
<b>Средства в других банках</b>	-	-	-	210 241	-	210 241
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
- Кредиты крупным корпоративным клиентам	-	50 221 428	51 365 781	-	42 052 582	42 052 582
- Кредиты малым и средним предприятиям	-	38 607 961	41 576 125	-	36 671 269	36 671 269
- Ипотечные кредиты	-	19 245 956	25 716 529	-	17 309 171	17 309 171
- Кредиты на личные цели и потребительские кредиты	-	4 422 069	5 458 426	-	4 668 444	4 668 444
- Кредиты на покупку автомобилей	-	891 753	1 021 810	-	917 707	917 707
- Прочее	-	374 335	374 335	-	292 233	292 233
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	-	-	-	97 258	-	97 258
<b>Прочие финансовые активы</b>	205 899	77 021	282 920	403 190	48 212	451 402
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>15 083 905</b>	<b>113 840 523</b>	<b>140 673 932</b>	<b>19 907 729</b>	<b>101 959 618</b>	<b>121 867 347</b>

**31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Срочные депозиты других банков	-	28 089 834	-	28 089 834	-	20 176 323	-	20 176 323
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	13 006 168	-	13 006 168	-	-	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	53 860	-	53 860	-	174 086	-	174 086
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	20 854 574	-	20 854 574	-	22 130 300	-	22 130 300
- Срочные депозиты юридических лиц	-	32 960 589	-	33 227 870	-	26 472 097	-	26 472 097
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 646 304	-	2 646 304	-	2 279 265	-	2 279 265
- Срочные депозиты физических лиц	-	36 788 876	-	37 127 075	-	30 616 427	-	30 616 427
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Векселя	-	3 609 494	-	3 609 494	-	8 491 997	-	8 491 997
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 855 891	-	-	1 900 380	2 902 050	-	-	2 873 250
- Облигации	-	-	-	-	-	475 159	-	475 159
- Сберегательные сертификаты	-	505 200	-	505 200	-	-	-	-
- Депозитные сертификаты	-	-	-	-	-	10 064	-	10 064
- Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами	2 671 616	-	-	3 160 229	4 014 064	-	-	4 014 064
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			126 880	126 880	-	-	116 528	116 528
<b>Субординированный долг</b>	5 609 436	3 114 846	-	9 870 647	4 343 358	2 277 690	-	6 629 913
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>10 136 943</b>	<b>141 629 746</b>	<b>126 880</b>	<b>154 178 515</b>	<b>11 259 472</b>	<b>113 103 408</b>	<b>116 528</b>	<b>124 459 473</b>

### **31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости на 2 Уровне иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывалась на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов со схожим кредитным риском и сроком до погашения.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3, Группа использует модель дисконтированных потоков денежных средств.

Для финансовых инструментов со сроком погашения свыше одного года Группа производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для соответствующих финансовых инструментов, выданных/полученных Группой в течение последних двух недель перед отчетной датой. Группа использует допущение, что справедливая стоимость финансовых инструментов с оставшимся сроком до погашения менее одного года считается равной балансовой стоимости, так как воздействие от пересчета справедливой стоимости на основании текущих рыночных ставок незначительно.

### **32. Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	13 820 363	-	-	-	-	13 820 363
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 057 643	-	-	-	-	1 057 643
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	14 517 823	14 517 823
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	707 821	14 234 454	14 942 275
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты юридическим лицам	91 562 621	-	1 379 285	-	-	92 941 906
- Кредиты физическим лицам	32 571 100	-	-	-	-	32 571 100
Прочие финансовые активы	282 905	-	-	15	749 695	1 032 615
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>139 294 632</b>	<b>-</b>	<b>1 379 285</b>	<b>707 836</b>	<b>29 501 972</b>	<b>170 883 725</b>

### 32. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 228 991	-	-	-	-	18 228 991
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	968 049	-	-	-	-	968 049
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	17 296 493	17 296 493
Средства в других банках	210 241	-	-	-	-	210 241
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты юридическим лицам	77 650 848	-	1 073 003	-	-	78 723 851
- Кредиты физическим лицам	23 187 555	-	-	-	-	23 187 555
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	97 258	-	-	-	97 258
Прочие финансовые активы	451 254	-	-	148	10 797	462 199
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>120 696 938</b>	<b>97 258</b>	<b>1 073 003</b>	<b>148</b>	<b>17 307 290</b>	<b>139 174 637</b>

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, учитываются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

### 33. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Прочие связанные стороны
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 3,5% – 15,6%)	5 859 370	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,7% – 13,0%)	1 376 961	2 898	-	-
Обязательства по кредитным линиям	10 387	3 244	-	-

### 33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	78	-	-
Процентные расходы	375 062	1 209	-	-
Комиссионные доходы	39	5	-	51
Комиссионные расходы	-	-	-	3
Административные и прочие операционные расходы:				
- заработная плата	69 281	13 246	-	-
- обязательные страховые взносы	7 691	3 134	-	-
- аренда	-	-	-	63 903
- профессиональные услуги	8 265	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	832	129	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	863	129	-	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Ключевой управленческий персонал	Ассоцииро- ванные предприятия	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 14% – 16,0%)	31	-	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,4% – 9,1%)	7 047 124	-	-	44 636
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,0 – 13%)	1 037 299	1 481	72 899	1 591
Обязательства по кредитным линиям	12 569	3 100	-	-

### 33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Ассоциированные предприятия</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	3 515	56	28 018	-
Процентные расходы	272 262	-	-	5 002
Комиссионные доходы	27	16	-	49
Комиссионные расходы	-	-	44	3
Административные и прочие операционные расходы:				
- заработная плата	108 216	8 983	-	-
- обязательные страховые взносы	11 887	999	-	-
- аренда	-	-	-	69 712
- профессиональные услуги	7 868	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Ассоциированные предприятия</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	900	379 500	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	900	879 500	-

Прочие связанные стороны включают материнскую компанию одного из ключевых акционеров и компанию, находящуюся в собственности одного из членов ключевого руководства.

В состав ключевого персонала Группы в течение 2014 и 2013 года входило 8 человек. Ниже представлена информация об их вознаграждении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014 Расходы</b>	<b>2013 Расходы</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения:</b>		
- Заработная плата	82 527	85 741
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	31 458
<b>Итого</b>	<b>82 527</b>	<b>117 199</b>

Краткосрочные премиальные выплаты должны быть полностью осуществлены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором руководство оказывало соответствующие услуги.