

Аудиторское заключение  
о консолидированной финансовой отчетности  
**Группы Московского Индустриального банка**  
за 2014 год

*Апрель 2015 г.*

# Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Группы Московского Индустриального банка

---

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	30
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Торговые ценные бумаги	31
7. Средства в кредитных организациях	32
8. Кредиты клиентам	33
9. Инвестиционные ценные бумаги	35
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	36
11. Инвестиции в ассоциированные компании	36
12. Основные средства	37
13. Налогообложение	38
14. Прочие активы и обязательства	39
15. Задолженность перед ЦБ РФ	40
16. Средства кредитных организаций	40
17. Средства клиентов	41
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
19. Капитал	42
20. Внебалансовые обязательства	45
21. Чистые комиссионные доходы	45
22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	46
23. Управление рисками	46
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
25. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	59
26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	60
27. Операции со связанными сторонами	61
28. Достаточность капитала	62
29. События после отчетной даты	63



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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

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

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету Директоров  
Группы Московского Индустриального банка

### **Заключение о консолидированной финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество) и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

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

Руководство акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

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

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



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный Банк» (открытое акционерное общество) и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

- 1) выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

- ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

***Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы установили, что методики осуществления стресс-тестирования рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Вместе с тем внутренние методики по осуществлению стресс-тестирования кредитного риска Банка, действующие на 31 декабря 2014 г., отсутствуют. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 г., в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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

Г.А. Шинин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

30 апреля 2015 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк»  
(открытое акционерное общество)  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 г., и присвоен  
государственный регистрационный номер 1027739179160.  
Местонахождение: 115419, Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

#### **Сведения об аудиторе**

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

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

	<i>Прим.</i>	<b>2014 г.</b>	<b>' 2013 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	18 944 131	18 459 554
Торговые ценные бумаги	6	18 245	2 249 726
Средства в кредитных организациях	7	3 777 204	1 829 203
Кредиты клиентам	8	160 702 499	150 409 454
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		999 330	211 109
- удерживаемые до погашения		1 288 737	3 546
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	21 866 515	21 912 241
Инвестиции в ассоциированные компании	11	760 069	800 999
Основные средства	12	9 315 244	9 360 117
Текущие активы по налогу на прибыль		21 875	—
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	1 015 495	—
Прочие активы	14	1 880 042	2 762 551
<b>Итого активы</b>		<b>220 589 386</b>	<b>207 998 500</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	13 208 327	6 340 516
Средства кредитных организаций	16	2 756 838	3 280 994
Средства клиентов	17	167 907 446	156 770 652
Обязательства по договорам репо	10	19 400 137	20 757 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	179 798	615 405
Текущие обязательства по налогу на прибыль		64 157	41 508
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	—	384 893
Прочие обязательства	14	1 314 395	736 804
<b>Итого обязательства</b>		<b>204 831 098</b>	<b>188 927 994</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	4 297 923	4 208 636
Дополнительный капитал		6 730 736	5 820 029
Собственные выкупленные акции		(325 194)	(306 053)
Фонд переоценки зданий		3 610 075	3 610 075
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		66 442	—
Нераспределенная прибыль		1 378 306	5 737 819
<b>Итого капитал</b>		<b>15 758 288</b>	<b>19 070 506</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>220 589 386</b>	<b>207 998 500</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсаматов А.А.

Неумывакин П.И.

30 апреля 2015 г.



Президент

Первый вице-президент

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

	<i>Прим.</i>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		17 969 249	16 496 150
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		18 501	103 331
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		6 974	62 118
Средства в кредитных организациях		21 420	31 090
		<b>18 016 144</b>	<b>16 692 689</b>
Торговые ценные бумаги		2 029 558	1 523 633
		<b>20 045 702</b>	<b>18 216 322</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		11 329 860	10 508 286
Средства кредитных организаций		1 241 916	508 949
Выпущенные долговые ценные бумаги		23 398	33 429
		<b>12 595 174</b>	<b>11 050 664</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>7 450 528</b>	<b>7 165 658</b>
Резерв под обесценение кредитов	8	(3 934 912)	(522 568)
<b>Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов</b>		<b>3 515 616</b>	<b>6 643 090</b>
Чистые комиссионные доходы	21	3 173 703	2 877 847
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(3 441 974)	(404 960)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	19	(40 863)	43 323
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		4 346 443	296 447
- переоценка статей в иностранной валюте		(4 327 575)	9 742
Доход от сдачи имущества в аренду		79 022	68 874
Прочие доходы		470 260	113 964
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>259 016</b>	<b>3 005 237</b>
Заработная плата и связанные с ней выплаты	22	4 662 354	4 106 380
Амортизация основных средств	12	469 698	482 730
Прочие операционные расходы	22	3 793 121	4 219 930
Создание резерва под обесценение прочих активов	14	206 878	20 969
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>9 132 051</b>	<b>8 830 009</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(5 357 419)</b>	<b>818 318</b>
Налог на прибыль/(Возмещение) по налогу на прибыль	13	(997 906)	214 501
<b>(Убыток)/Прибыль за год</b>		<b>(4 359 513)</b>	<b>603 817</b>

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

	<u>Прим.</u>	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
<b>Прибыль/(Убыток) за год</b>		<b>(4 359 513)</b>	<b>603 817</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	19	28 085	20 445
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19	40 863 (2 506)	(43 323) 4 605
Влияние налога на прибыль			
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>66 442</b>	<b>(18 273)</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка зданий	12	–	(884)
Влияние налога на прибыль	13	–	
<b>Чистый прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>–</b>	<b>(884)</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов</b>		<b>66 442</b>	<b>(19 157)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>(4 293 071)</b>	<b>584 660</b>

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале****За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>		<b>3 946 131</b>	<b>3 457 484</b>	<b>(11 340)</b>	<b>3 629 232</b>	<b>5 134 002</b>	<b>16 155 509</b>
Увеличение уставного капитала	19	262 505	2 362 545	–	–	–	2 625 050
Чистая прибыль		–	–	–	–	603 817	603 817
Прочий совокупный доход		–	–	–	(19 157)	–	(19 157)
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(19 157)</b>	<b>603 817</b>	<b>584 660</b>
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>		<b>4 208 636</b>	<b>5 820 029</b>	<b>(306 053)</b>	<b>3 610 075</b>	<b>5 737 819</b>	<b>19 070 506</b>
Увеличение уставного капитала	19	89 287	910 707	–	–	–	999 994
Выкуп собственных акций		–	–	(19 141)	–	–	(19 141)
Чистый убыток		–	–	–	–	(4 359 513)	(4 359 513)
Прочий совокупный убыток		–	–	–	66 442	–	66 442
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>66 442</b>	<b>(4 359 513)</b>	<b>(4 293 071)</b>
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>		<b>4 297 923</b>	<b>6 730 736</b>	<b>(325 194)</b>	<b>3 676 517</b>	<b>1 378 306</b>	<b>15 758 288</b>

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

	<i>Прим.</i>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		17 334 559	15 031 586
Проценты выплаченные		(11 506 192)	(10 577 452)
Комиссии полученные		3 917 423	3 570 943
Комиссии выплаченные		(643 165)	(497 668)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(925 951)	10 876
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 346 443	253 586
Прочие доходы полученные		552 812	184 430
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(4 587 520)	(4 167 048)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 973 810)	(3 738 727)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 514 599</b>	<b>70 526</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		4 614 498	(4 239 026)
Средства в кредитных организациях		(1 948 593)	(66 029)
Кредиты клиентам		(7 566 526)	(23 571 143)
Прочие активы		1 635 473	57 405
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		6 652 126	5 470 525
Средства кредитных организаций		(797 809)	1 279 553
Средства клиентов		400 098	6 840 666
Обязательства по договорам репо		(1 362 299)	16 163 853
Выпущенные долговые ценные бумаги		(438 076)	(377 833)
Прочие обязательства		494 108	72 570
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>6 197 599</b>	<b>1 701 067</b>
Уплаченный налог на прибыль		(449 512)	(397 378)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>5 748 087</b>	<b>1 303 689</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(7 379 123)	(10 858 252)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		7 267 901	11 834 213
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(6 854 352)	(467)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		168 813	190 730
Приобретение основных средств	12	(445 964)	(290 318)
Поступления от реализации основных средств		8 381	5 806
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(7 234 344)</b>	<b>881 712</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала		999 992	2 625 050
Выкуп собственных акций		(19 141)	(294 713)
Поступления от привлечения субординированных займов		—	—
Выплаты субординированных займов	17	—	(1 000 000)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>980 851</b>	<b>1 330 337</b>
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		989 983	(424 634)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>484 577</b>	<b>3 091 104</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>18 459 554</b>	<b>15 368 450</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>18 944 131</b>	<b>18 459 554</b>

Прилагаемые примечания на стр. 13-63 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

*(в тысячах российских рублей)***1. Описание деятельности**

**Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк»** (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 г. Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 г. (перерегистрирована 16 сентября 2014 г.), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 г. (перерегистрированы 7 декабря 2000 г.), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. Банк имеет 40 дополнительных офисов в г. Москва, 22 филиала в гг. Астрахань, Архангельск, Белгород, Буденновск, Владикавказ, Владимир, Воронеж, Грозный, Нальчик, Орел, Санкт-Петербург, Черкесск, Ярославль и других городах России, а также 232 операционных офиса. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 2014 г. составила 5 978 человек (в 2013 году – 5 620 человек), а по состоянию на конец 2014 года – 6 852 человек (в 2013 году – 5 819 человек).

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

<b>Акционер</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
ООО «Миб-Инвестиции»	15,8	16,5
ООО «Миб-Инвест»	8,1	8,5
ОАО «Домостроительный комбинат № 1»	8,1	8,4
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	6,4	6,7
Арсмаков Адам Абубакарович	5,2	5,4
Прочие	56,4	54,5
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 г. Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

**2. Основа подготовки отчетности****Общая часть**

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерней компании – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», а также ассоциированную компанию ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА» (далее совместно – «Группа»).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерней компании – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», а также ассоциированной компании ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА» (далее совместно – «Группа»).

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

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

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

#### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

#### Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

#### Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Тем не менее, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи в пользу ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

#### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

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

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

##### *Взаимозачет*

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

##### *Переклассификация финансовых активов*

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

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

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной доходности.

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

#### Векселя

Учетные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Производные финансовые инструменты

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора*

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

##### *ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

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

##### *iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

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

##### *iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов

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

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

#### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

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

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

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

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

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

#### *Реструктуризация кредитов*

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Прекращение признания финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передала контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

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

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

##### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно иных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, а новое обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Договоры финансовых гарантий

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

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

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

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

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

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

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

**Основные средства**

Основные средства (за исключением зданий) отражаются в учете по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Арендное имущество	5

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только тогда, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. В составе незавершенного строительства также отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

#### Резервы

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

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров*

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

##### *Дивиденды*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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

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

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

##### *Доход в виде дивидендов*

Выручка признается, когда у Группы возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

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

#### Изменение учетной политики в будущем

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

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

##### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 г., устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

*Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения*  
Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не имеет плодоносящих растений.

*Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности*  
Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием.*

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

#### **Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.**

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

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

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

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

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

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

##### *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

##### *МСФО (IFRS) 13 Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность – поправки к МСФЗ (IFRS) 13*

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

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

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

##### *МСБО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### **Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.**

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

##### **МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»**

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

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

##### **МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»**

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

##### **МСФО (IAS) 40 Инвестиционное имущество**

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

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

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

##### **Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.**

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

#### Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

*(в тысячах российских рублей)***4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок**

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

*Резерв на обесценение кредитов*

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Наличные денежные средства	8 039 740	8 540 424
Текущие счета в ЦБ РФ	5 937 145	7 686 488
Текущие счета в прочих кредитных организациях	2 178 563	1 909 451
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	1 698 201	–
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	1 090 482	323 191
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>18 944 131</u></b>	<b><u>18 459 554</u></b>

**6. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Корпоративные акции	16 013	74 591
Корпоративные облигации	2 232	302 519
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	1 872 610
Муниципальные облигации	–	6
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b><u>18 245</u></b>	<b><u>2 249 726</u></b>

**Корпоративные облигации** представляют собой долговые ценные бумаги российских компаний с процентными ставками от 7,65% до 8,5% годовых (в 2013 году – долговые ценные бумаги российских компаний и банков с процентными ставками от 7,9% до 13% годовых) со сроками погашения в 2016-2021 году (в 2013 году – 2015-2023 году).

(в тысячах российских рублей)

**6. Торговые ценные бумаги (продолжение)**

**Корпоративные акции** представляют собой акции, выпущенные российским банком и двумя российскими компаниями (в 2013 году – российским банком и четырьмя российскими компаниями).

**Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)** по состоянию на 31 декабря 2013 г. представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. Уровень процентных ставок по ним достигает 8,16% в зависимости от серии и купонного периода. ОФЗ являются средне- и долгосрочными ценными бумагами. Процентные ставки по различным сериям облигаций и купонным периодам зависят от условий эмиссии.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы, представленные облигациями федерального займа и корпоративными облигациями и отвечающие критериям классификации в качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, из категории торговых ценных бумаг в категорию инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. У Группы есть намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до даты их погашения. Переклассификация была произведена в декабре 2014 года по справедливой стоимости на дату переклассификации. В таблице ниже представлено влияние данной переклассификации:

	<u>2014 г.</u>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	11 116 610
Балансовая стоимость реклассифицированных активов на 31 декабря 2014 г.	11 116 610
Справедливая стоимость реклассифицированных активов на 31 декабря 2014 г.	11 116 610
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные до реклассификации за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	(2 476 320)
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	5,5%-10%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	21 587 323

Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы, представленные облигациями федерального займа, из категории торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости на дату переклассификации 31 декабря 2014 г. На 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость данных ценных бумаг равняется балансовой стоимости и составляет 4 735 003 тыс. руб.

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 713 708	1 563 199
Векселя кредитных организаций	–	241 041
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	63 496	24 963
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b><u>3 777 204</u></b>	<b><u>1 829 203</u></b>

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2014 г. 63 496 тыс. руб. (в 2013 году – 24 963 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Корпоративное кредитование	155 130 415	143 735 690
Кредитование физических лиц	9 887 301	7 287 239
Строительные компании, связанные с Группой	3 232 808	3 016 911
Местные органы власти	18 238	900
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	188 287	188 352
	<b>168 457 049</b>	<b>154 229 092</b>
За вычетом резерва на обесценение	(7 754 550)	(3 819 638)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>160 702 499</b>	<b>150 409 454</b>

**Резерв на обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Корпоративное кредитование 2014 г.</i>	<i>Местные органы власти 2014 г.</i>	<i>Кредитование физических лиц 2014 г.</i>	<i>Итого 2014 г.</i>
<b>На 1 января 2014 г.</b>	<b>3 617 745</b>	–	<b>201 893</b>	<b>3 819 638</b>
Создание за год	3 772 463	217	162 232	<b>3 934 912</b>
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>7 390 208</b>	<b>217</b>	<b>364 125</b>	<b>7 754 550</b>
Индивидуально обесцененные	5 699 534	–	223 026	5 922 560
Обесценение на совокупной основе	1 690 674	217	141 099	1 831 990
	<b>7 390 208</b>	<b>217</b>	<b>364 125</b>	<b>7 754 550</b>
<b>Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение</b>	<b>14 342 457</b>	–	<b>223 026</b>	<b>14 565 483</b>
	<i>Корпоративное кредитование 2013 г.</i>	<i>Местные органы власти 2013 г.</i>	<i>Кредитование физических лиц 2013 г.</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
<b>На 1 января 2013 г.</b>	<b>3 161 948</b>	–	<b>135 122</b>	<b>3 297 070</b>
Создание за год	455 797	–	66 771	<b>522 568</b>
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>3 617 745</b>	–	<b>201 893</b>	<b>3 819 638</b>
Индивидуально обесцененные	1 891 933	–	91 803	1 983 736
Обесценение на совокупной основе	1 725 812	–	110 090	1 835 902
	<b>3 617 745</b>	–	<b>201 893</b>	<b>3 819 638</b>
<b>Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение</b>	<b>8 224 807</b>	–	<b>91 803</b>	<b>8 316 610</b>

Резерв по «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. не был сформирован.

В 2014 и 2013 году резервы на обесценение кредитов строительным компаниям, связанным с Группой, не создавались, так как отсутствовали индивидуальные и коллективные признаки обесценения по данным кредитам.

**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., составили 553 409 тыс. руб. (2013 г. – 247 317 тыс. руб.).

*(в тысячах российских рублей)***8. Кредиты клиентам (продолжение)****Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов резерв по всем обесцененным кредитам был сформирован в полном объеме. Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2014 г. кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 36 895 465 тыс. рублей, или 22% от совокупного кредитного портфеля (в 2013 году – 33 696 768 тыс. руб., или 22%). По этим кредитам был создан резерв в размере 740 223 тыс. руб. (в 2013 году – 806 020 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Частные компании	157 540 203	146 316 995
Физические лица	9 887 301	7 287 239
Государственные компании	823 020	435 606
Местные органы власти	18 238	900
Обратное РЕПО	188 287	188 352
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>168 457 049</u></b>	<b><u>154 229 092</u></b>

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Недвижимость и строительство	55 629 394	49 634 506
Финансовые и лизинговые компании	29 573 840	30 479 283
Промышленное производство	28 038 566	22 555 849
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	18 840 790	18 608 741
Физические лица	9 887 301	7 287 239
Предприятия торговли	9 232 838	9 197 823
Транспорт	7 402 219	5 339 961
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	4 696 639	3 635 734
Теплоэнергетика	2 295 187	2 525 279
Связь	21 525	22 902
Туристические услуги	20 152	53 901
Местные органы власти	18 238	900
Прочее	2 800 360	2 986 374
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>168 457 049</u></b>	<b><u>154 229 092</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Облигации федерального займа	670 334	–
Корпоративные облигации	179 575	–
Акции и доли	149 421	55 527
Еврооблигации российских компаний	–	155 582
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>999 330</u></b>	<b><u>211 109</u></b>

**Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)** представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ, доступные для продажи на 31 декабря 2014 г., уровень текущих процентных ставок по ним составляет от 5% до 7,6% годовых, сроки погашения – с 2015 по 2021 год.

**Корпоративные облигации** представляют собой облигации российской компании с процентными ставками 12-12,5% годовых и сроками погашения с 2015 по 2018 год.

На 31 декабря 2014 и 2013 г. акции и доли представляют собой главным образом инвестиции в акции российских компаний, не котирующиеся на бирже. Данные инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения, пересчитанной на влияние гиперинфляции, поскольку справедливая стоимость указанных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

**Еврооблигации российских компаний**, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2013 г., представляют собой долговое обязательство, выпущенное зарубежной компанией, представляющее ведущий российский банк. Процентная ставка по данной облигации составляет 6,7%, срок погашения наступает в октябре 2014 года.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	<u>2014 г.</u>		<u>2013 г.</u>	
	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Номинальная стоимость</u>	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Номинальная стоимость</u>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 285 471	1 176 880	3 546	3 973
Корпоративные облигации	3 266	3 814	–	–
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b><u>1 288 737</u></b>	<b><u>1 180 694</u></b>	<b><u>3 546</u></b>	<b><u>3 973</u></b>

**Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)** представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 31 декабря 2014 г. уровень процентных ставок по ним составляет от 3% до 8,16%, сроки погашения – с августа 2018 по январь 2028 г. (2013 г. – процентная ставка 3% годовых, срок погашения – март 2019 г.).

(в тысячах российских рублей)

**10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо**

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	–	5 191 640
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	13 183 553
Муниципальные и субфедеральные облигации	–	1 983 667
<b>Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам репо</b>	<u>–</u>	<u>20 358 860</u>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 058 905	–
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных по договорам репо</b>	<u>4 058 905</u>	<u>–</u>
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11 866 588	1 553 381
Муниципальные облигации	846 865	–
Корпоративные облигации	5 094 157	–
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо</b>	<u>17 807 610</u>	<u>1 553 381</u>
<b>Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо</b>	<u>21 866 515</u>	<u>21 912 241</u>

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 19 400 137 тыс. руб. (в 2013 году – 20 757 222 тыс. руб.).

**11. Инвестиции в ассоциированные компании**

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по долевному методу на 31 декабря 2014 г. и 2013 г.:

<b>Ассоциированная компания</b>	<b>Доля участия/доля голосов, %</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Дата учреждения</b>	<b>Отрасль</b>	<b>Дата приобретения</b>
ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА»	25.2	Россия	1992 г.	Производство косметики	Июнь 2012 г.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>800 999</b>	<b>795 756</b>
Доля в чистой прибыли/(убытке)	(40 930)	5 243
<b>Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода</b>	<u><b>760 069</b></u>	<u><b>800 999</b></u>

Приобретений и выбытий ассоциированных компаний в 2014 году не было.

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

<b>Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании</b>	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Активы	1 272 369	1 341 864
Обязательства	(854 491)	(750 308)
<b>Чистые активы</b>	<u><b>417 878</b></u>	<u><b>591 556</b></u>
<b>Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании</b>	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Выручка	1 551 607	2 436 576
Прибыль/(убыток)	(162 138)	20 828

(в тысячах российских рублей)

**12. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Арендо- ванное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>24 820</b>	<b>7 944 943</b>	<b>2 653 803</b>	<b>31 474</b>	<b>752 838</b>	<b>11 407 878</b>
Поступления	–	57 563	148 576	1 830	237 995	445 964
Перевод между категориями	–	20 130	–	–	(20 130)	–
Лизинг	–	–	212	(212)	–	–
Выбытия	–	(5 705)	(91 273)	–	–	(96 978)
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>24 820</b>	<b>8 016 931</b>	<b>2 711 318</b>	<b>33 092</b>	<b>970 703</b>	<b>11 756 864</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>–</b>	<b>147 497</b>	<b>1 869 286</b>	<b>30 978</b>	<b>–</b>	<b>2 047 761</b>
Амортизационные отчисления	–	159 272	308 312	2 114	–	469 698
Выбытия	–	–	(75 839)	–	–	(75 839)
Влияние переоценки	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>–</b>	<b>306 769</b>	<b>2 101 759</b>	<b>33 092</b>	<b>–</b>	<b>2 441 620</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>24 820</b>	<b>7 797 446</b>	<b>784 517</b>	<b>496</b>	<b>752 838</b>	<b>9 360 117</b>
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>24 820</b>	<b>7 710 162</b>	<b>609 559</b>	<b>–</b>	<b>970 703</b>	<b>9 315 244</b>

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудо- вание</i>	<i>Арендо- ванное имущество</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>26 136</b>	<b>7 563 830</b>	<b>2 403 834</b>	<b>31 474</b>	<b>1 165 532</b>	<b>11 190 806</b>
Поступления	155	–	109 738	–	180 425	290 318
Перевод между категориями	–	388 889	204 230	–	(593 119)	–
Выбытия	(1 471)	(7 776)	(63 999)	–	–	(73 246)
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>24 820</b>	<b>7 944 943</b>	<b>2 653 803</b>	<b>31 474</b>	<b>752 838</b>	<b>11 407 878</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 601 547</b>	<b>29 994</b>	<b>–</b>	<b>1 631 541</b>
Амортизационные отчисления	–	154 536	327 210	984	–	482 730
Выбытия	–	(7 039)	(59 471)	–	–	(66 510)
Влияние переоценки	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>–</b>	<b>147 497</b>	<b>1 869 286</b>	<b>30 978</b>	<b>–</b>	<b>2 047 761</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>26 136</b>	<b>7 563 830</b>	<b>802 287</b>	<b>1 480</b>	<b>1 165 532</b>	<b>9 559 265</b>
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>24 820</b>	<b>7 797 446</b>	<b>784 517</b>	<b>496</b>	<b>752 838</b>	<b>9 360 117</b>

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2012 г. Если бы здания оценивались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость была бы следующей:

	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
Стоимость приобретения	5 331 617	5 105 348
Накопленная амортизация и обесценение	(3 237 603)	(3 130 971)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>2 094 014</b>	<b>1 974 377</b>

*(в тысячах российских рублей)***12. Основные средства (продолжение)**

Группа полагает, что справедливая стоимость зданий существенно не изменилась в течение 2013 и 2014 года. Поэтому по состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа не производила переоценку зданий.

Раскрытие уровней иерархии справедливой стоимости офисных зданий и помещений приведено в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

**13. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Текущий налог	404 988	445 222
Отложенный налог	(1 402 894)	(230 721)
<b>Налог на прибыль / (Возмещение по налогу на прибыль)</b>	<b><u>(997 906)</u></b>	<b><u>214 501</u></b>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 506	(4 605)
Переоценка зданий	-	-
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b><u>2 506</u></b>	<b><u>(4 605)</u></b>

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2014 году и 2013 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в 2014 году и 2013 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок налогообложения прибыли, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
<b>Прибыль без учета расходов по налогу на прибыль</b>	<b><u>(5 357 419)</u></b>	<b><u>818 318</u></b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический налог по ставке, установленной законодательством</b>	<b><u>(1 071 484)</u></b>	<b><u>163 664</u></b>
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(63 946)	(48 968)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	94 171	94 511
Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения	43 353	5 294
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b><u>(997 906)</u></b>	<b><u>214 501</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**13. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2014 г.
	2012 г.	В отчете о	В прочем	2013 г.	В отчете о	В прочем	
		прибылях и убытках	совокупном доходе		прибылях и убытках	совокупном доходе	
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>							
Резервы на обесценение и прочие потери	279 459	67 307	–	346 766	866 109	–	1 212 875
Резерв неиспользованных отпусков	74 981	4 176	–	79 157	22 935	–	102 092
Отложенные комиссионные доходы	20 623	11 417	–	32 040	(5 500)	–	26 540
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	–	80 523	–	80 523	497 878	(2 506)	575 895
Начисленные проценты	2 054	255	–	2 309	28 313	–	30 622
Прочее	148 140	63 104	–	211 244	(53 454)	–	157 790
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>525 257</b>	<b>226 782</b>	<b>–</b>	<b>752 039</b>	<b>1 356 281</b>	<b>(2 506)</b>	<b>2 105 814</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	49 438	(44 833)	(4 605)	–	–	–	–
Переоценка зданий	902 739	–	–	902 739	–	–	902 739
Основные средства	110 571	53 844	–	164 415	(32 716)	–	131 699
Прочее	82 728	(12 950)	–	69 778	(13 897)	–	55 881
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>1 145 476</b>	<b>(3 939)</b>	<b>(4 605)</b>	<b>1 136 932</b>	<b>(46 613)</b>	<b>–</b>	<b>1 090 319</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства, нетто</b>	<b>(620 219)</b>	<b>230 721</b>	<b>4 605</b>	<b>(384 893)</b>	<b>1 402 894</b>	<b>(2 506)</b>	<b>1 015 495</b>

**14. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают следующее:

	2014 г.	2013 г.
Запасы	–	1 880 000
Предоплаты	1 279 738	451 649
Активы, полученные по соглашениям об отступном	579 036	307 391
Нематериальные активы	93 836	91 847
Предоплата по операционным налогам	159 936	86 887
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	57 504	27 907
	<b>2 170 050</b>	<b>2 845 681</b>
За вычетом резервов на обесценение	(290 008)	(83 130)
<b>Прочие активы</b>	<b>1 880 042</b>	<b>2 762 551</b>

На 31 декабря 2013 г. запасы представляют собой землю, предназначенную для продажи. В течение 2014 года контрагенту Группы был выдан кредит, на который он приобрел данную землю.

Предоплаты представляют собой в основном расчеты по текущему ремонту зданий, принадлежащих Группе, а также предоплата по договорам на покупку ценных бумаг.

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

(в тысячах российских рублей)

**14. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 93 836 тыс. руб. (в 2013 году – 91 847 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2014 и 2013 годы составляет 24 893 тыс. руб. и 12 345 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (Примечание 22).

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	<u>Прочие активы</u>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>62 161</b>
Создание	20 969
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>83 130</b>
Создание	206 878
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>290 008</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Доходы будущих периодов	584 709	54 105
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	510 462	427 714
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	118 010	105 725
Задолженность по операционным налогам	41 400	67 697
Финансовые гарантии	31 055	25 100
Обязательства по договорам финансовой аренды	13 213	15 809
Прочее	15 546	40 654
<b>Прочие обязательства</b>	<b>1 314 395</b>	<b>736 804</b>

**15. Задолженность перед ЦБ РФ**

По состоянию на 31 декабря 2014 г. задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставки от 7,25% до 18,75% на срок от января до октября 2015 года. Кредиты привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 44 736 млн. рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 г. задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставки от 5,55% до 7,25% на срок до июля 2014 года. Кредиты привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 11 489 млн. рублей.

**16. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Текущие счета	647 929	443 787
Срочные депозиты и кредиты	2 108 909	2 837 207
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>2 756 838</b>	<b>3 280 994</b>

Часть срочных депозитов на 31 декабря 2014 и 2013 годов представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро или доллары США). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 31 декабря 2014 г. остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 782 344 тыс. руб. (в 2013 году – 569 057 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

(в тысячах российских рублей)

**16. Средства кредитных организаций (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты в сумме 1 326 565 тыс. руб. (в 2013 году – 1 322 577 тыс. руб.) были получены от ОАО «МСП Банк» в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по данным кредитам составляют 7,5%, 7,75%, 8,25%, 8,5% и 9,75% годовых (в 2013 году – 7,75%, 8,25% и 8,5% годовых), срок погашения наступает в период с сентября 2015 года по сентябрь 2020 года (в 2013 году – сентября 2015 года по сентябрь 2020 года). Группа передала в ОАО «МСП Банк» права требования по кредитным договорам на сумму 4 196 млн. рублей в качестве обеспечения (в 2013 году – 3 537 млн. рублей).

**17. Средства клиентов**

Средства клиентов включают следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	39 373 388	43 384 229
Срочные депозиты	126 330 688	111 183 053
Субординированные депозиты	2 203 370	2 203 370
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>167 907 446</u></b>	<b><u>156 770 652</u></b>

Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	620 164	373 418
---	---------	---------

Субординированные депозиты представляют собой депозиты, привлеченные от связанной с Группой стороны, в размере 2 203 370 тыс. руб. (в 2013 году – 2 203 370 тыс. руб.). Депозиты от связанной стороны привлечены в июне 2010 года и апреле 2012 года под 8,5% годовых и 10% годовых, соответственно.

На 31 декабря 2014 г. средства клиентов в размере 9 151 761 тыс. руб. (5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2013 году – 7 891 089 тыс. руб., или 5%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 105 316 487 тыс. руб. (в 2013 году – 90 422 703 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Физические лица	118 747 569	102 294 025
Частные компании	42 628 682	49 417 335
Государственные и бюджетные организации	6 531 195	5 059 292
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>167 907 446</u></b>	<b><u>156 770 652</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Физические лица	118 747 569	102 294 025
Недвижимость и строительство	11 321 782	13 883 497
Промышленное производство	9 161 452	11 579 127
Сфера услуг	7 942 922	7 471 727
Торговля	6 809 175	6 579 419
Научные исследования	3 330 481	4 036 056
Сельское хозяйство	2 489 789	936 520
Транспорт и связь	2 454 785	2 995 650
Страхование и финансы	2 432 922	3 620 151
Образование и культура	1 116 340	999 365
Медицина и фармацевтика	498 222	640 119
Органы местной власти и общественные организации	608 089	542 673
Жилищно-коммунальное хозяйство	312 767	345 443
Издательский бизнес	357 102	318 997
Военные организации	24 695	154 776
Прочее	299 354	373 107
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>167 907 446</u></b>	<b><u>156 770 652</u></b>

*(в тысячах российских рублей)***18. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Векселя	163 277	597 362
Депозитные сертификаты	16 521	18 043
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>179 798</u></b>	<b><u>615 405</u></b>

На 31 декабря 2014 г. Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 90 688 тыс. руб. (в 2013 году – 163 419 тыс. руб.) со сроками погашения в основном до востребования и до февраля 2016 года (в 2013 году – до востребования и до февраля 2016 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2014 г., начисляются проценты по ставкам от 3% до 20,25% годовых (в 2013 году – от 1% до 9%). Большая часть указанных выпущенных долговых обязательств имеет срок погашения менее одного года.

**19. Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 г.	332 500	5 000	2 283 633	3 946 133
На 31 декабря 2013 г.	385 001	5 000	2 283 633	4 208 638
На 31 декабря 2014 г.	402 858	5 000	2 283 633	4 297 923

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В мае 2013 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 52 501 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 362 545 тыс. рублей.

В марте 2014 года дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 17 857 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 910 707 тыс. рублей.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2014 года, Банк принял решение о том, что за 2013 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2014 г. нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 12 968 600 тыс. руб. (в 2013 году – 7 559 808 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**19. Капитал (продолжение)****Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>
<b>На 1 января 2013 г.</b>	<b>3 610 959</b>	<b>18 273</b>
Переоценка зданий	(884)	–
Налоговый эффект от переоценки зданий		–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	20 445
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/(убыток) за год	–	(43 323)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	4 605
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>3 610 075</b>	<b>–</b>
Переоценка зданий		–
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	28 085
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль/(убыток) за год	–	40 863
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(2 506)
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>3 610 075</b>	<b>66 442</b>

**Характер и назначение прочих фондов***Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

*Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

*Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 361 640 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 г. (на 31 декабря 2013 г. – 265 221 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Капитал (продолжение)

### Условия ведения деятельности

В 2014 году значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в Российской Федерации, в результате чего в 2014 году:

- ▶ обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32,7292 рублей до 56,2584 рублей за 1 доллар США;
- ▶ ключевая ставка ЦБ РФ была увеличена с 5,5% годовых до 17,0% годовых;
- ▶ фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов;
- ▶ некоторым российским компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков; и
- ▶ отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия ЦБ РФ ключевой ставки с 10,5% годовых до 17,0% годовых. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

*(в тысячах российских рублей)***20. Внебалансовые обязательства****Внебалансовые обязательства**

На 31 декабря внебалансовые обязательства Группы включали в себя следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии	20 225 116	18 238 818
Невостребованные остатки кредитных линий	12 064 682	14 181 660
Аккредитивы	1 194 838	751 442
	<u><b>33 484 636</b></u>	<u><b>33 171 920</b></u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	865 151	931 382
От 1 года до 5 лет	135 215	162 017
Более 5 лет	784 774	296 798
	<u><b>1 785 140</b></u>	<u><b>1 390 197</b></u>
Обязательства по капитальным затратам	19 910	97 090
<b>Внебалансовые финансовые обязательства (без учета обеспечения)</b>	<u><b>35 289 686</b></u>	<u><b>34 659 207</b></u>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(620 164)	(373 418)
<b>Внебалансовые финансовые обязательства</b>	<u><u><b>34 669 522</b></u></u>	<u><u><b>34 285 789</b></u></u>

Группа также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

**Страхование**

В настоящий момент Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования гражданской ответственности.

**21. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Расчетные операции	1 452 265	1 308 331
Гарантии выданные и аккредитивы	798 184	637 269
Эквайринг	694 184	581 508
Операции с денежными средствами	548 176	552 004
Услуги удаленного доступа	166 565	142 713
Валютный контроль	81 453	68 399
Аренда сейфовых ячеек	74 670	60 484
Прочее	1 567	24 806
<b>Комиссионные доходы</b>	<u><b>3 817 064</b></u>	<u><b>3 375 514</b></u>
Эквайринг	520 197	387 556
Расчетные операции	67 851	59 563
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	49 552	43 411
Гарантии полученные	220	271
Прочее	5 541	6 866
<b>Комиссионные расходы</b>	<u><b>643 361</b></u>	<u><b>497 667</b></u>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<u><u><b>3 173 703</b></u></u>	<u><u><b>2 877 847</b></u></u>

*(в тысячах российских рублей)***22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы**

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Заработная плата и премии	3 723 856	3 227 827
Отчисления на социальное обеспечение	899 720	797 775
Прочие выплаты персоналу	38 778	80 778
<b>Заработная плата и связанные с ней выплаты</b>	<b><u>4 662 354</u></b>	<b><u>4 106 380</u></b>
Расходы по арендным операциям	1 247 329	977 573
Услуги связи и офисные принадлежности	542 376	473 098
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	439 618	401 285
Охранные услуги	384 045	371 738
Содержание помещений	371 796	347 085
Развитие бизнеса	329 026	289 795
Операционные налоги	146 302	254 285
Благотворительность	144 137	84 947
Профессиональные услуги	83 382	84 661
Амортизация нематериальных активов	24 893	12 345
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	14 449	17 232
Прочее	65 768	513 614
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>3 793 121</u></b>	<b><u>4 219 930</u></b>

**23. Управление рисками****Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

*Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

*Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

*Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками*

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Управление рисками и контроль за ними*

Подразделение Управление рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, подлежат ежегодной проверке со стороны Управления внутреннего контроля, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Управление внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению рисками, лимитами и процентными ставками, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления Банка и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2014 г.	Итого 2014 г.
		Высокий рейтинг 2014 г.	Стандартный рейтинг 2014 г.	Ниже стандартного рейтинга 2014 г.		
<b>Средства в кредитных организациях*</b>	7	63 496	–	–	–	63 496
<b>Кредиты клиентам</b>	8					
Корпоративное кредитование		59 391 285	73 662 450	7 734 223	14 342 457	155 130 415
Кредитование физических лиц		4 999 889	4 453 868	210 518	223 026	9 887 301
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 232 808	–	–	3 232 808
Местные органы власти		17 036	1 202	–	–	18 238
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)		188 287	–	–	–	188 287
		<b>64 596 497</b>	<b>81 350 328</b>	<b>7 944 741</b>	<b>14 565 483</b>	<b>168 457 049</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги:</b>	9					
- имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо		4 908 814	–	–	–	4 908 814
- удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		19 096 347	–	–	–	19 096 347
		<b>24 005 161</b>	–	–	–	<b>24 005 161</b>
<b>Итого</b>		<b>88 665 154</b>	<b>81 350 328</b>	<b>7 944 741</b>	<b>14 565 483</b>	<b>192 525 706</b>

  

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные 2013 г.	Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.		
<b>Средства в кредитных организациях*</b>	7	266 004	–	–	–	266 004
<b>Кредиты клиентам</b>	8					
Корпоративное кредитование		49 197 628	76 451 599	9 861 656	8 224 807	143 735 690
Кредитование физических лиц		3 808 051	3 360 138	27 247	91 803	7 287 239
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 016 911	–	–	3 016 911
Местные органы власти		–	900	–	–	900
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)		188 352	–	–	–	188 352
		<b>53 194 031</b>	<b>82 829 548</b>	<b>9 888 903</b>	<b>8 316 610</b>	<b>154 229 092</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги:</b>	9					
- имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам репо		155 582	–	–	–	155 582
- удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		1 556 927	–	–	–	1 556 927
		<b>1 712 509</b>	–	–	–	<b>1 712 509</b>
<b>Итого</b>		<b>55 172 544</b>	<b>82 829 548</b>	<b>9 888 903</b>	<b>8 316 610</b>	<b>156 207 605</b>

\* За исключением средств в ЦБ РФ

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов все просроченные активы были обесценены.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

#### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2014 г.				2013 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	16 929 940	2 011 305	2 886	18 944 131	17 179 843	1 275 577	4 134	18 459 554
Торговые ценные бумаги	18 245	–	–	18 245	2 249 726	–	–	2 249 726
Средства в кредитных организациях	3 720 633	56 571	–	3 777 204	1 808 812	20 391	–	1 829 203
Кредиты клиентам	156 279 792	978 457	3 444 250	160 702 499	147 593 760	612 969	2 202 725	150 409 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	999 330	–	–	999 330	48 492	162 617	–	211 109
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 288 737	–	–	1 288 737	3 546	–	–	3 546
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	21 866 515	–	–	21 866 515	21 912 241	–	–	21 912 241
	<b>201 103 192</b>	<b>3 046 333</b>	<b>3 447 136</b>	<b>207 596 661</b>	<b>190 796 420</b>	<b>2 071 554</b>	<b>2 206 859</b>	<b>195 074 833</b>
<b>Обязательства</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	13 208 327	–	–	13 208 327	6 340 516	–	–	6 340 516
Средства кредитных организаций	1 975 506	781 332	–	2 756 838	2 711 937	569 057	–	3 280 994
Средства клиентов	167 405 484	241 023	260 939	167 907 446	156 311 672	251 855	207 125	156 770 652
Обязательства по договорам репо	19 400 137	–	–	19 400 137	20 757 222	–	–	20 757 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	179 798	–	–	179 798	615 405	–	–	615 405
	<b>202 169 252</b>	<b>1 022 355</b>	<b>260 939</b>	<b>203 452 546</b>	<b>186 736 752</b>	<b>820 912</b>	<b>207 125</b>	<b>187 764 789</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым статьям</b>	<b>(1 066 060)</b>	<b>2 023 978</b>	<b>3 186 197</b>	<b>4 144 115</b>	<b>4 059 668</b>	<b>1 250 642</b>	<b>1 999 734</b>	<b>7 310 044</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти нормативы составляли:

	2014 г.	2013 г.
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	61,5%	55,3%
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	65,4%	60,3%
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	74,6%	64,7%

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеназванных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэн-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Группы в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На ежедневной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Группа использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

VaR	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(1 570 965)	(3 324 685)	(1 645 669)	(3 223 081)
Средства физических лиц «до востребования»	(738 509)	(649 969)	(921 137)	(859 857)

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица ниже не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2014 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	762 644	10 957 963	2 124 505	–	–	13 845 112
Задолженность перед кредитными организациями	646 733	81 781	133 925	1 976 154	291 248	3 129 841
Средства клиентов	67 508 527	65 374 342	31 481 028	8 914 131	1 180	173 279 208
Обязательства по договорам репо	19 531 960	–	–	–	–	19 531 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 576	17 733	30 555	26 461	–	186 325
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>88 561 440</b>	<b>76 431 819</b>	<b>33 770 013</b>	<b>10 916 746</b>	<b>292 428</b>	<b>209 972 446</b>

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2013 г.	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	393 023	5 696 278	361 634	–	–	6 450 935
Задолженность перед кредитными организациями	1 318 435	144 565	98 726	1 852 679	307 406	3 721 811
Средства клиентов	58 836 369	50 645 082	35 888 344	16 897 671	11 084	162 278 550
Обязательства по договорам репо	20 782 529	–	–	–	–	20 782 529
Выпущенные долговые ценные бумаги	482 676	89 636	28 014	32 049	–	632 375
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>81 813 032</b>	<b>56 575 561</b>	<b>36 376 718</b>	<b>18 782 399</b>	<b>318 490</b>	<b>193 866 200</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки внебалансовых обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2014 год	1 730 729	12 217 365	8 091 254	8 919 529	2 525 760	33 484 637
2013 год	4 073 792	6 821 721	11 403 246	8 787 317	2 085 845	33 171 921

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех внебалансовых обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17).

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

### Рыночный риск – торговый портфель

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по рискам, лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Группы не входили долевые ценные бумаги.

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

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

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

*(в тысячах российских рублей)***23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)*

Расчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2014 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике Банка России Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

Величина VAR рассчитывается на ежедневной основе.

<i>VaR портфеля ценных бумаг (тыс. рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Временной горизонт – 1 день	128 607	226 312

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике Банка России, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила 1 817 321 тыс. руб. (в 2013 году – 5 473 074 тыс. руб.).

**Рыночный риск – неторговый портфель***Риск изменения процентной ставки*

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Расчитанные значения VaR (оценка максимальных потерь в стоимости под воздействием рыночных факторов в течение одного дня с вероятностью 95%) по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам с фиксированной ставкой составляют:

<b>Валюта</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
Евро	0	0
Доллар США	0	0

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

*(в тысячах российских рублей)***23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 и 2013 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

<b>Валюта</b>	<b>Английский фунт стерлингов</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>7 398</b>	<b>(164 426)</b>	<b>98 788</b>
Минимум (в течение 2014 года)	3 100	(209 601)	(712 763)
Максимум (в течение 2014 года)	23 093	1 140 381	277 382
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>4 941</b>	<b>75 248</b>	<b>11 758</b>
Минимум (в течение 2013 года)	93	(232 514)	(114 770)
Максимум (в течение 2013 года)	9 449	110 025	359 691

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Группа имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 г., суммарная величина VaR по всем валютам, с которыми работает Группа, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

<b>Валюта</b>	<b>Английский фунт стерлингов</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>По всем валютам</b>
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>310</b>	<b>6 700</b>	<b>4 252</b>	<b>11 899</b>
Минимум	20	9	1	252
Максимум	357	45 338	28 521	66 622
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31</b>	<b>530</b>	<b>65</b>	<b>700</b>
Минимум	1	5	1	52
Максимум	87	1 958	2 791	3 895

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2014-2013 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

**Риск изменения цен на акции**

В 2014 и 2013 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями и не имела существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги	18 245	–	–	18 245
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	849 909	–	149 421	999 330
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 058 905	–	–	4 058 905
Основные средства – здания	–	–	7 710 162	7 710 162
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	18 944 131	18 944 131
Средства в кредитных организациях	–	–	3 777 204	3 777 204
Кредиты клиентам	–	–	160 469 672	160 469 672
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	18 696 040	–	–	18 696 040
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>23 623 099</b>	<b>–</b>	<b>191 050 590</b>	<b>214 673 689</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	13 208 327	13 208 327
Средства кредитных организаций	–	–	2 756 838	2 756 838
Средства клиентов	–	–	169 464 845	169 464 845
Обязательства по договорам репо	–	–	19 400 137	19 400 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	179 798	179 798
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>205 009 945</b>	<b>205 009 945</b>

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги	2 249 726	–	–	2 249 726
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	155 582	55 527	211 109
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	20 358 860	–	–	20 358 860
Основные средства – здания	–	–	7 797 446	7 797 446
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	18 459 554	18 459 554
Средства в кредитных организациях	–	–	1 829 203	1 829 203
Кредиты клиентам	–	–	150 443 409	150 443 409
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	1 452 270	–	–	1 452 270
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>24 060 856</b>	<b>155 582</b>	<b>178 585 139</b>	<b>202 801 577</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	6 340 516	6 340 516
Средства кредитных организаций	–	–	3 280 994	3 280 994
Средства клиентов	–	–	157 120 545	157 120 545
Обязательства по договорам репо	–	–	20 757 222	20 757 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	615 405	615 405
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>188 114 682</b>	<b>188 114 682</b>

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении**

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<b>Балансовая стоимость 2014 г.</b>	<b>Справедливая стоимость 2014 г.</b>	<b>Балансовая стоимость 2013 г.</b>	<b>Справедливая стоимость 2013 г.</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	18 944 131	18 944 131	18 459 554	18 459 554
Средства в кредитных организациях	3 777 204	3 777 204	1 829 203	1 829 203
Кредиты клиентам	160 702 499	149 324 898	150 409 454	150 443 409
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 288 737	1 258 025	3 546	3 366
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	17 807 610	17 438 015	1 553 381	1 448 904
<b>Финансовые обязательства</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	13 208 327	13 208 327	6 340 516	6 340 516
Средства кредитных организаций	2 756 838	2 756 838	3 280 994	3 280 994
Средства клиентов	167 907 446	169 464 845	156 770 652	157 120 545
Обязательства по договорам репо	19 400 137	19 400 137	20 757 222	20 757 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	179 798	179 798	615 405	615 405

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

**Финансовые инструменты с фиксированной ставкой**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

(в тысячах российских рублей)

**25. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения****Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		<i>Итого 2014 г.</i>
	<i>Облигации федерального займа (ОФЗ) 2014 г.</i>	<i>Облигации федерального займа (ОФЗ) 2014 г.</i>	<i>Корпоративные облигации 2014 г.</i>	<i>Муниципальные облигации 2014 г.</i>	
	Активы, заложенные по договору «репо»	4 058 905	11 866 588	5 094 157	
<b>Итого</b>	<b>4 058 905</b>	<b>11 866 588</b>	<b>5 094 157</b>	<b>846 865</b>	<b>21 866 515</b>
Связанное обязательство	4 059 810	10 683 560	3 912 688	744 079	19 400 137
<b>Итого</b>	<b>4 059 810</b>	<b>10 683 560</b>	<b>3 912 688</b>	<b>744 079</b>	<b>19 400 137</b>
	<i>Торговые ценные бумаги</i>			<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
	<i>Облигации федерального займа (ОФЗ) 2013 г.</i>	<i>Корпоративные облигации 2013 г.</i>	<i>Муниципальные облигации 2013 г.</i>	<i>Облигации федерального займа (ОФЗ) 2013 г.</i>	
Активы, заложенные по договору «репо»	13 183 553	5 191 640	1 983 667	1 553 381	21 912 241
<b>Итого</b>	<b>13 183 553</b>	<b>5 191 640</b>	<b>1 983 667</b>	<b>1 553 381</b>	<b>21 912 241</b>
Связанное обязательство	12 896 874	4 661 918	1 739 684	1 458 746	20 757 222
<b>Итого</b>	<b>12 896 874</b>	<b>4 661 918</b>	<b>1 739 684</b>	<b>1 458 746</b>	<b>20 757 222</b>

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

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 31 декабря 2014 г. составила 21 866 515 тыс. руб. (в 2013 году – 21 912 241 тыс. руб.), и включала торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г. как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 19 400 137 тыс. руб. (в 2013 году – 20 757 222 тыс. руб.).

Активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в т.ч. ЦБ РФ) в размере 48 932 млн. руб. на 31 декабря 2014 г. и 15 026 млн. руб. на 31 декабря 2013 г., в основном, представляли собой кредиты клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (Примечание 15, Примечание 16).

(в тысячах российских рублей)

**25. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)****Активы, удерживаемые в качестве обеспечения**

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по договорам обратного «репо» Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 113 235 тыс. руб. (2013 г.: 264 318 тыс. руб.). Из них ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 113 235 тыс. руб. (2013 г.: 264 318 тыс. руб.), были проданы по договорам «репо» в соответствии с обычными условиями таких договоров.

**26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств**

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

	2014 г.			2013 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 944 131	–	18 944 131	18 459 554	–	18 459 554
Торговые ценные бумаги	18 245	–	18 245	2 249 726	–	2 249 726
Средства в кредитных организациях	3 777 204	–	3 777 204	1 829 203	–	1 829 203
Кредиты клиентам	81 019 528	79 682 971	160 702 499	79 079 379	71 330 075	150 409 454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111 697	887 632	999 330	–	211 109	211 109
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	1 288 737	1 288 737	–	3 546	3 546
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	119 424	21 747 091	21 866 515	20 355 314	1 556 927	21 912 241
<b>Итого</b>	<b>103 990 230</b>	<b>103 606 431</b>	<b>207 596 661</b>	<b>121 973 176</b>	<b>73 101 657</b>	<b>195 074 833</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ	13 208 327	–	13 208 327	6 340 516	–	6 340 516
Средства кредитных организаций	858 714	1 898 124	2 756 838	1 556 237	1 724 757	3 280 994
Средства клиентов	160 303 987	7 603 459	167 907 446	141 796 914	14 973 738	156 770 652
Обязательства по договорам репо	19 400 137	–	19 400 137	20 757 222	–	20 757 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 837	23 961	179 798	585 597	29 808	615 405
<b>Итого</b>	<b>193 927 002</b>	<b>9 525 544</b>	<b>203 452 546</b>	<b>171 036 486</b>	<b>16 728 303</b>	<b>187 764 789</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(89 936 772)</b>	<b>90 080 887</b>	<b>4 144 115</b>	<b>(49 063 310)</b>	<b>56 373 354</b>	<b>7 310 044</b>

Отрицательный разрыв по сроку в 1 год в сумме 89 937 млн. руб. обусловлен, в первую очередь тем, что Банк, в основном, привлекает депозиты физических лиц на сроки от 3 месяцев до 1 года (портфель срочных депозитов физических лиц составляет 105 млрд. руб.). Многолетняя практика работы банка показывает, что в течение одного года не происходит уменьшения объемов привлекаемых срочных депозитов физических лиц. Банк внимательно отслеживает ситуацию на рынках и обеспечивает своевременное изменение процентных ставок, что позволяет избежать снижения объемов привлекаемых средств. Другой причиной наличия расчетного отрицательного разрыва является то, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. объем средств клиентов, привлеченных на счета до востребования, составляет 39,4 млрд. руб., и при расчете предполагалось, что эти средства будут востребованы в течение одного дня. Однако, расчеты, по внутренней методике Группы показывают, что с вероятностью в 95% отток средств юридических лиц по сроку в 1 день не превысит 1,6 млрд. руб., а физических лиц на счетах «до востребования» – 0,7 млрд. руб.

Подробная информация о позиции Группы по ликвидности, а также о принципах политики и процедурах управления ликвидностью представлена в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2014 г.			2013 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, брутто</b>	<b>12 487 749</b>	<b>750 737</b>	<b>189 524</b>	<b>11 806 180</b>	<b>840 790</b>	<b>224 945</b>
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	(110 133)	(54 950)	(2 873)	(111 623)	(54 289)	(3 442)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто</b>	<b>12 377 616</b>	<b>695 787</b>	<b>186 651</b>	<b>11 694 557</b>	<b>786 501</b>	<b>221 503</b>
Процентные доходы, полученные по кредитам	993 914	97 397	25 271	825 713	96 787	27 346
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	1 490	(661)	569	(79 685)	88 662	(1 147)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, брутто</b>	<b>–</b>	<b>9 161</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 301</b>	<b>–</b>
За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря	–	(3 832)	–	–	(4 402)	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, нетто</b>	<b>–</b>	<b>5 329</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5 899</b>	<b>–</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>696 732</b>	<b>39 263</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>45 457</b>	<b>–</b>
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>2 365 538</b>	<b>287 158</b>	<b>688 468</b>	<b>3 187 263</b>	<b>209 463</b>	<b>582 205</b>
Остатки на текущих счетах на 31 декабря	2 860	70 579	39 012	1 813	188 563	34 284
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	222 551	19 468	51 779	216 034	18 719	53 709
Внебалансовые финансовые обязательства	33 696	953 346	32 428	108 792	933 230	2 455
Комиссионные доходы	56 625	24 908	513	99 423	35 749	974
Прочие доходы	209	8 028	155	57	16 188	259
Расходы по аренде	–	1	158	–	72	203
Прочие операционные расходы	–	197 131	–	–	181 157	–

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов прочие активы представляют собой предоплату по договорам страхования.

(в тысячах российских рублей)

**27 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 2014 года, в основном представляют собой расходы по договорам страхования в размере 125 213 тыс. руб. (в 2013 году – 108 403 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 71 918 тыс. руб. (в 2013 году – 72 754 тыс. руб.).

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления включает в себя следующее:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	521 630	486 096
Резерв неиспользованных отпусков	207 024	168 489
Другие платежи в пользу основного управленческого персонала	11 798	9 336
Отчисления на социальное обеспечение	55 293	53 430
<b>Итого вознаграждение</b>	<b><u>795 745</u></b>	<b><u>717 351</u></b>

**28. Достаточность капитала**

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа соблюдала пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой требований в отношении достаточности капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на минимальном уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Основной капитал	23 134 636	16 322 949
Дополнительный капитал	1 873 457	5 935 484
<b>Итого капитал</b>	<b><u>25 008 093</u></b>	<b><u>22 258 433</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>231 749 649</u></b>	<b><u>216 331 562</u></b>
Норматив достаточности капитала	10,8%	10,3%

Значения капитала Банка и норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 г. были пересчитаны в соответствии с новой редакцией Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», вступившего в силу 1 января 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

**28. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (продолжение)**

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 1 января 2015 г. составил 10,8%, что близко к минимальному значению указанного норматива, установленному Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», в размере 10%. Банк планирует размещение в 2015 году субординированных облигаций в сумме до 3 млрд. рублей. Кроме того, Банк будет участвовать в программе мер по повышению капитализации банков в соответствии с «Порядком и условиями размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства банков» (утвержден решением Совета директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 13 января 2015 г. (протокол № 1, раздел I)). Сумма дополнительной капитализации в соответствии с указанной программой составит порядка 6,3 млрд. рублей.

**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

На 31 декабря 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил (минимальный рекомендованный уровень общего норматива достаточности составляет 8%):

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Капитал 1-го уровня	12 081 768	15 459 788
Капитал 2-го уровня	7 642 838	7 190 022
<b>Итого капитал</b>	<b><u>19 724 606</u></b>	<b><u>22 649 810</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>225 027 687</u></b>	<b><u>220 237 190</u></b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	5,4%	7,0%
Общий норматив достаточности капитала	8,8%	10,3%

**29. События после отчетной даты**

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 29 апреля 2015 г. зарегистрирован выпуск ценных бумаг ОАО «МИНБ» – облигаций серии 01 процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 2002-й (две тысячи второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента. Количество размещаемых ценных бумаг и номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 3 000 000 (три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Способ размещения ценных бумаг – открытая подписка.

Банк примет участие в программе мер по повышению капитализации банков в соответствии с «Порядком и условиями размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства банков» (утвержден решением Совета директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 13 января 2015 г. (протокол № 1, раздел I)). По оценке руководства Банка сумма дополнительной капитализации в соответствии с указанной программой составит порядка 6,3 млрд. рублей.



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 63 листов