

**ПАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»**

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

**31 декабря 2014 года**

---

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение .....	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	8
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	23
6	Новые учетные положения .....	24
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	29
8	Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа .....	30
9	Средства в других банках .....	35
10	Кредиты и авансы клиентам .....	37
11	Инвестиционное имущество .....	48
12	Основные средства .....	48
13	Нематериальные активы .....	49
14	Прочие активы .....	50
15	Средства других банков .....	52
16	Средства клиентов .....	52
17	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	53
18	Прочие заемные средства .....	54
19	Прочие обязательства .....	55
20	Субординированный долг .....	56
21	Акционерный капитал .....	57
22	Процентные доходы и расходы .....	58
23	Комиссионные доходы и расходы .....	58
24	Административные и прочие операционные расходы .....	59
25	Налог на прибыль .....	59
26	Сегментный анализ .....	62
27	Управление финансовыми рисками .....	67
28	Управление капиталом .....	78
29	Условные обязательства .....	80
30	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	84
31	Участие в структурированных предприятиях .....	86
32	Передача финансовых активов .....	86
33	Справедливая стоимость .....	87
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	93
35	Операции со связанными сторонами .....	94
36	События после окончания отчетного периода .....	97





## **Аудиторское заключение**

Акционерам и Совету директоров ПАО «Восточный экспресс банк»:

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

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

### **Мнение**

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

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047  
Т: +7 495 967 6000, Ф: +7 495 967 6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)

(i)



*Аудиторское заключение (продолжение)*

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Руководство Группы несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группой требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, включающие методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Группы, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Группе по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

(ii)





**Аудиторское заключение (продолжение)**

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



8 апреля 2015 года  
Москва, Российская Федерация

  
А.А. Ерюкина, директор (квалификационный аттестат № 01-000387),  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: ПАО «Восточный экспресс банк»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации  
12 мая 1991 г. за номером № 1460

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 27 августа  
2002 г. за № 1022800000112

Российская Федерация, 675000, Амурская область,  
г. Благовещенск, пер. Святителя Инокентия, 1

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

ПАО «Восточный экспресс банк»  
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	21 208 608	18 129 978
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 513 199	2 373 313
Ценные бумаги	8	10 731 803	3 943 968
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	8	7 451 558	8 423 795
Средства в других банках	9	1 024 907	4 715 196
Кредиты и авансы клиентам	10	136 588 363	182 009 068
Инвестиционное имущество	11	1 440 521	-
Основные средства	12	4 152 849	4 545 252
Нематериальные активы	13	546 283	211 005
Отложенный налоговый актив	25	4 173 046	969 486
Прочие активы	14	3 658 539	3 017 306
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>192 489 676</b>	<b>228 338 367</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	15	9 670 424	11 763 927
Средства клиентов	16	136 854 330	160 131 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	11 357 987	13 391 145
Прочие заемные средства	18	1 532 017	3 240 113
Прочие обязательства	19	1 631 191	1 826 335
Субординированный долг	20	13 720 297	9 738 470
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>174 766 246</b>	<b>200 091 601</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	863 528	863 528
Эмиссионный доход		11 601 286	11 601 286
Нераспределенная прибыль		5 061 833	15 767 908
Фонд переоценки		-	(1 390)
Фонд курсовых разниц		702	2 934
Резерв выплат, основанных на акциях		12 500	12 500
Компонент капитала конвертируемого долга	20	183 581	-
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>17 723 430</b>	<b>28 246 766</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>192 489 676</b>	<b>228 338 367</b>

Утверждено и подписано 8 апреля 2015 года.

А. А. Коровин, Председатель Правления



Л. С. Проскурина, Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 6 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**ПАО «Восточный экспресс банк»**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Процентные доходы	22	50 585 346	58 141 971
Процентные расходы	22	(16 856 753)	(19 312 974)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>33 728 593</b>	<b>38 828 997</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9,10	(41 250 800)	(27 204 944)
<b>Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>(7 522 207)</b>	<b>11 624 053</b>
Комиссионные доходы	23	8 397 716	3 102 409
Комиссионные расходы	23	(1 354 564)	(1 023 147)
Результат продажи кредитов	10	11 155	4 472
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами		(1 289 360)	(249 558)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		220 092	369 586
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(41 962)	(826)
Доходы от переоценки инвестиционного имущества	11	375 953	-
Прочие операционные доходы		200 473	176 285
Административные и прочие операционные расходы	24	(12 108 095)	(12 879 525)
Прочие резервы	14,19	(149 584)	(3 739)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(13 260 383)</b>	<b>1 120 010</b>
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	25	2 554 308	(315 809)
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>(10 706 075)</b>	<b>804 201</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	25	1 390	(700)
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		(2 232)	(611)
<b>Прочий совокупный убыток за год</b>		<b>(842)</b>	<b>(1 311)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>(10 706 917)</b>	<b>802 890</b>

Примечания на страницах с 6 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

2

**ПАО «Восточный экспресс банк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Резерв выплат, основанных на акциях	Компонент капитала конвертируемого долга	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		<b>871 580</b>	<b>11 831 040</b>	<b>14 963 707</b>	<b>(690)</b>	<b>3 545</b>	<b>12 500</b>	<b>-</b>	<b>27 681 682</b>
Прибыль за год		-	-	804 201	-	-	-	-	804 201
Прочий совокупный убыток	25	-	-	-	(700)	(611)	-	-	(1 311)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>804 201</b>	<b>(700)</b>	<b>(611)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>802 890</b>
Приобретение собственных акций	21	(51 626)	(1 504 555)	-	-	-	-	-	(1 556 181)
Реализация собственных акций	21	43 574	1 274 801	-	-	-	-	-	1 318 375
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		<b>863 528</b>	<b>11 601 286</b>	<b>15 767 908</b>	<b>(1 390)</b>	<b>2 934</b>	<b>12 500</b>	<b>-</b>	<b>28 246 766</b>
Убыток за год		-	-	(10 706 075)	-	-	-	-	(10 706 075)
Прочий совокупный доход/(убыток)	25	-	-	-	1 390	(2 232)	-	-	(842)
<b>Итого совокупный убыток, отраженный за 2014 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 706 075)</b>	<b>1 390</b>	<b>(2 232)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 706 917)</b>
Привлечение конвертируемого долга	20	-	-	-	-	-	-	183 581	183 581
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>		<b>863 528</b>	<b>11 601 286</b>	<b>5 061 833</b>	<b>-</b>	<b>702</b>	<b>12 500</b>	<b>183 581</b>	<b>17 723 430</b>

Примечания на страницах с 6 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

3

**ПАО «Восточный экспресс банк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	22	51 231 030	56 979 758
Проценты уплаченные	22	(16 844 534)	(18 877 792)
Комиссии полученные	23	8 276 912	3 001 787
Комиссии уплаченные	23	(1 354 564)	(1 023 147)
Чистые убытки по операциям с ценными бумагами		(517 648)	(282 825)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		279 699	361 219
Прочие полученные операционные доходы		200 473	176 285
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(11 607 588)	(12 028 770)
Уплаченный налог на прибыль	25	(545 302)	(1 335 379)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>29 118 478</b>	<b>26 971 136</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	7	860 114	(258 063)
- средствам в других банках	9	4 351 866	1 241 183
- торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	8	(4 163 662)	(1 288 259)
- кредитам и авансам клиентам	10	3 086 538	(32 800 400)
- продаже кредитов	10	1 025 817	1 143 722
- прочим активам	14	87 596	1 147
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	15	(2 160 370)	567 478
- средствам клиентов	16	(28 933 648)	(8 279 033)
- прочим обязательствам	19	(52 863)	(178 054)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>3 219 866</b>	<b>(12 879 143)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционного имущества	11	(1 064 568)	-
Приобретение основных средств	12	(258 043)	(1 057 826)
Выручка от реализации основных средств	12	108 248	104 570
Приобретение нематериальных активов	13	(599 518)	(163 654)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8	166 564	-
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8	-	233 400
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 647 317)</b>	<b>(883 510)</b>

Примечания на страницах с 6 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

4

**ПАО «Восточный экспресс банк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выпуск долговых ценных бумаг	17	4 542 871	5 086 053
Погашение долговых ценных бумаг	17	(6 618 514)	(3 000 000)
Получение прочих заемных средств	18	793 082	1 592 500
Погашение прочих заемных средств	18	(2 514 615)	(1 521 800)
Поступления от привлечения субординированного долга	20	732 296	8 600 719
Погашение субординированного долга	20	(701 583)	-
Реализация собственных акций	21	-	1 318 375
Приобретение собственных акций	21	-	(1 556 181)
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(3 766 463)</b>	<b>10 519 666</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>5 272 544</b>	<b>712 053</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>3 078 630</b>	<b>(2 530 934)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	18 129 978	20 660 912
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>21 208 608</b>	<b>18 129 978</b>

Примечания на страницах с 6 по 97 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

5



## 1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «Восточный экспресс банк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

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

Банк не имеет вышестоящей материнской компании и в силу структуры владения акциями (см. таблицу ниже), по мнению руководства, не имеет единой конечной контролирующей стороны.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года акционерами Банка являлись:

	2014	2013
<b>Акционер</b>		
«Эвизон Холдингс Лимитед» (в интересах «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительного фонда «Баринг Восток Фонд IV»)	33,9	33,9
Игорь Ким	13,4	6,1
Международная финансовая корпорация	11,9	11,9
Сергей Власов	11,8	11,8
Андрей Бекарев	7,0	7,0
«Тройте Инвестментс Лимитед» (контролируется «Раша Партнерз III ЛП»)	7,0	7,0
ЗАО «ДнК»	5,0	5,0
«РБОФ Холдинг Кампани I ЛПД» (контролируется Международной финансовой корпорацией)	2,2	2,2
Антоф Н.В. (контролируется И.Кимом)	-	7,3
Прочие акционеры – менее 5% каждый	7,8	7,8
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 декабря 2014 года Группа имела 8 филиалов и 1 208 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2013 г.: 8 филиалов и 1 465 офисов). На 31 декабря 2014 года в Банке было занято 9 327 сотрудников (31 декабря 2013 г.: 10 651).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

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

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2014 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли снижение цен на нефть и сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. В результате этого в 2014 году:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. (1 января 2014) до 56,2584 руб. за доллар США (31 декабря 2014);
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС изменился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ к капиталу на международных финансовых рынках был ограничен для некоторых компаний; и
- отток капитала по сравнению с предыдущими годами увеличился.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, а также повышенными спредами по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56,2584 руб. до 69,6640 руб. за доллар США;
- В январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до BB+. В феврале 2015 года агентство Moody's Investors Service понизило рейтинг до Ba1, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Агентство Fitch Ratings сохраняет рейтинг инвестиционного уровня для России. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает возможность дальнейшего снижения рейтинга.
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 737 до 917 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки занимаются переоценкой бизнес-моделей своих заемщиков и их способности выдержать увеличение процентных ставок по кредитам и повышение обменных курсов; и
- ключевая ставка рефинансирования ЦБ РФ была снижена с 17,0% годовых до 14% годовых 16 марта 2015 года.

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

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

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия.

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

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

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

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

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

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

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

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

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

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

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

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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



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

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

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

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора или ожидаемая продажа обесцененных кредитов по ставке выше, чем их балансовая стоимость), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Кредиты физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов и автокредитов) с задержкой платежа свыше 360 дней списываются за счет резерва под обесценение.

Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на резерв под обесценение кредитного портфеля в прибыли и убытке за год.

При продаже кредитов разница между выручкой от продажи и чистой балансовой стоимостью кредитов признается в прибыли и убытке за год как результат продажи кредитов.

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



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

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

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

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

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

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

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

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

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

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

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество – это незанятое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

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

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по операции, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. Инвестиционное имущество представляет собой офисное здание.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

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

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

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

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Улучшение арендованного имущества	Оценочный срок договора на аренду
Оборудование	4-5

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

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

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

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

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

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

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

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают кредиты, полученные Группой от Европейского банка реконструкции и развития, которые отражаются по амортизированной стоимости.

**Субординированный долг.** В случае ликвидации погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Акционерный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** Если Банк или его дочерние предприятия выкупают акции Банка, капитал, причитающийся владельцам Банка, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валюты представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

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

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



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

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

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

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

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

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США, 44,9699 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 38,4217 рубля за 1 доллар США, 50,8150 рубля за 1 евро (2013 г.: 31,8480 рубля за 1 доллар США, 42,3130 рубля за 1 евро).

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

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

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Ожидаемые сроки погашения активов и обязательств представлены в Примечании 27.

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

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Группы имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

### 4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов физическим лицам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 3 423 152 тысячи рублей (2013 г.: 2 595 608 тысяч рублей).

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции.

Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы. Ключевое допущение бизнес-плана состоит в улучшении кредитного качества кредитов физическим лицам в результате мер, которые в настоящее время предпринимает Банк в ответ на изменения экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Эти меры включают оптимизацию филиальной сети за счет ориентации на регионы, где рыночная позиция Банка является более сильной, а также повышение уровня процентной маржи.



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

**Оценка инвестиционного имущества с помощью метода капитализации дохода.** Инвестиционное имущество отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком (см. Примечания 11 и 33). В результате текущей экономической и рыночной ситуации, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью в России является низким. Тем не менее, по оценке руководства, на рынке сохраняется достаточная активность для того, чтобы получать сопоставимые данные о ценах по обычным операциям с аналогичными объектами при определении справедливой стоимости инвестиционного имущества Группы.

Для этих объектов собственности оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционного имущества Группы независимые оценщики проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи имущества в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных потоков денежных средств, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке инвестиционного имущества увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; и применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Группы и операциями на рынке.

Оценка инвестиционного имущества была выполнена 25 июня 2014 года независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. На 31 декабря 2014 года переоценка инвестиционного имущества не проводилась, так как руководство Банка считает, что в период с 25 июня 2014 года по 31 декабря 2014 года справедливая стоимость данного имущества существенно не изменилась.

Ниже представлена информация об основных допущениях и влиянии возможных изменений в этих допущениях на совокупную оценку (при условии, что другие переменные остались бы неизменными) на дату переоценки:

- Будущие ставки арендной платы составляют от 30 до 45 тысяч рублей в год за один квадратный метр. Если бы ставки аренды повысились или снизились на 10 процентов, общая балансовая стоимость инвестиционного имущества составила бы на 172 589 тысяч рублей больше или на 166 275 тысяч рублей меньше соответственно.
- Коэффициент убытков от отсутствия аренды составил 10%. Если бы коэффициент убытков от отсутствия аренды увеличился/уменьшился на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества составила бы на 15 669 тысяч рублей меньше или на 21 983 тысячи рублей больше соответственно.
- Убытки от безнадежной задолженности принимаются равными 10%. Если убытки от безнадежной задолженности будут ежегодно увеличиваться до 15% от эффективного общего дохода, балансовая стоимость инвестиционного имущества снизится на 15 669 тысяч рублей.

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

- Расходы на ремонт и комиссионные за управление имуществом принимаются равными 10% от эффективного общего дохода. Если эти расходы увеличатся / уменьшатся на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества будет на 25 959 тысяч рублей ниже / выше.
- Ставка капитализации была принята равной 10%. Если ставка капитализации увеличится / уменьшится на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества будет на 124 403 тысячи рублей ниже или на 159 064 тысячи рублей выше соответственно.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

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

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

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

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

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

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

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

Данные новые или пересмотренные стандарты и разъяснения не оказали существенного воздействия на Группу.

## 6 Новые учетные положения

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»** (выпущен в июле 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличия новых стандартов следующие:

- Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем: Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что принятие данного стандарта окажет воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы. В настоящее время Группа проводит оценку этого воздействия.

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

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

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

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

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

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

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

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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



## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»** (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.

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

**Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год** (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1** (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

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

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Наличные средства	8 080 462	6 160 906
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 011 127	6 424 021
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	4 582 307	1 366 644
- других стран	3 534 712	4 171 625
Денежные расчеты с небанковскими финансовыми институтами	-	6 782
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>21 208 608</b>	<b>18 129 978</b>

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках		Итого
		Российская Федерация	Другие страны	
(в тысячах российских рублей)				
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный банк Российской Федерации	5 011 127	-	-	5 011 127
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	2 408 876	2 408 876
- 20 крупнейших российских банков	-	1 546 752	-	1 546 752
- другие российские банки	-	2 911 287	-	2 911 287
- другие небанковские брокерские организации	-	124 268	-	124 268
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	948 730	948 730
- другие банки	-	-	177 106	177 106
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	5 011 127	4 582 307	3 534 712	13 128 146



## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках Российская Федерация	Другие страны	Денежные расчеты с небанков- скими финансо- выми институтами	Итого
(в тысячах российских рублей)					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	6 424 021	-	-	-	6 424 021
- Банки стран ОЭСР, аффилированные с российскими государственными банками, входящими в десятку крупнейших	-	-	3 101 906	-	3 101 906
- 20 крупнейших российских банков	-	200 607	-	-	200 607
- другие российские банки	-	1 166 037	-	-	1 166 037
- российские небанковские клиринговые организации	-	-	-	6 782	6 782
- крупные банки стран ОЭСР	-	-	998 311	-	998 311
- другие банки	-	-	71 408	-	71 408
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>6 424 021</b>	<b>1 366 644</b>	<b>4 171 625</b>	<b>6 782</b>	<b>11 969 072</b>

Классификация банков основана преимущественно на общей сумме их активов, отраженной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было четыре банка-контрагента (2013 г.: 4 банка) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 6 220 561 тысячу рублей (2013 г.: 4 684 177 тысяч рублей), или 29% денежных средств и их эквивалентов (2013 г.: 26%).

Анализ процентных ставок, географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ по структуре валют денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 27.

## 8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Торговые ценные бумаги	10 614 017	3 452 540
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	7 242 014	8 423 795
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	209 544	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	112 519	320 431
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 448	198 178
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(27 181)
<b>Итого ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</b>	<b>18 183 361</b>	<b>12 367 763</b>

**8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (продолжение)**

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 540 928 тысяч рублей, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 0 рублей и ценные бумаги, полученные по договорам обратного репо, в сумме 0 рублей (2013 г.: 176 485 тысяч рублей, 0 рублей и 377 451 тысяча рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

**Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Облигации кредитных и финансовых организаций	6 941 898	1 769 073
Корпоративные облигации	1 546 968	327 468
Муниципальные облигации	1 420 132	772 728
Российские государственные облигации	705 019	583 271
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>10 614 017</b>	<b>3 452 540</b>
<b>Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</b>		
Облигации кредитных и финансовых организаций	5 871 974	3 986 595
Муниципальные облигации	950 664	1 986 866
Корпоративные облигации	419 376	1 600 741
Российские государственные облигации	-	849 593
<b>Итого торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</b>	<b>7 242 014</b>	<b>8 423 795</b>
<b>Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</b>	<b>17 856 031</b>	<b>11 876 335</b>

Облигации кредитных и финансовых организаций представлены облигациями российских банков и финансовых компаний крупных российских корпораций.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний.

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

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам прямого репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом (Примечания 15, 16). Договоры продажи и обратного выкупа носили краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2015 года (2013 г.: в январе 2014 года).

**8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных и финансовых организаций	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Российские государ- ственные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
с рейтингом от BBB до BBB-	5 742 875	31 032	1 058 458	705 019	7 537 385
с рейтингом от BB+ до BB-	3 148 749	1 959 382	715 513	-	5 823 644
с рейтингом B+	2 636 444	380 382	170 776	-	3 187 601
с рейтингом от B до B-	1 285 804	-	-	-	1 285 805
Не имеющие рейтинга	-	-	21 597	-	21 596
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</b>	<b>12 813 872</b>	<b>2 370 796</b>	<b>1 966 344</b>	<b>705 019</b>	<b>17 856 031</b>

Облигации, не имеющие рейтинга, включают облигации крупного российского энергопроизводителя.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации кредитных и финансовых организаций	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Российские государ- ственные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
с рейтингом от BBB до BBB-	1 244 319	57 330	722 231	1 432 864	3 456 744
с рейтингом от BB+ до BB-	2 157 596	2 397 523	809 918	-	5 365 037
с рейтингом B+	1 014 646	264 502	218 343	-	1 497 491
с рейтингом от B до B-	1 339 107	40 239	154 785	-	1 534 131
Не имеющие рейтинга	-	-	22 932	-	22 932
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</b>	<b>5 755 668</b>	<b>2 759 594</b>	<b>1 928 209</b>	<b>1 432 864</b>	<b>11 876 335</b>

Долговые торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не имеют обеспечения.

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

**8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (продолжение)**

Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, представлены в Примечании 27.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Акции	32 448	32 453
Облигации иностранных государств	-	165 725
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>32 448</b>	<b>198 178</b>

Ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Облигации иностранных государств</b>		
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом AA+	-	165 725
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>165 725</b>

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 32 448 тысяч рублей (2013 г.: 32 453 тысячи рублей), не имеющие свободного обращения. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе величины чистых активов компаний-объектов инвестиций. Для прочих инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 27.

**8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (продолжение)**

*Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>		
Облигации кредитных и финансовых организаций	85 338	293 250
Корпоративные облигации	27 181	27 181
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(27 181)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>85 338</b>	<b>293 250</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</b>		
Облигации кредитных и финансовых организаций	209 544	-
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</b>	<b>209 544</b>	<b>-</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</b>	<b>294 882</b>	<b>293 250</b>

На 31 декабря 2014 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в январе 2015 года. Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам репо, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого репо с ЦБ РФ.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам репо, по кредитному качеству на 31 декабря 2014 года:

	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- с рейтингом от BBB до BBB-	294 882	-	294 882
<b>Обесцененные</b>			
- не имеющие рейтинга	-	27 181	27 181
<b>Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (до обесценения)</b>	<b>294 882</b>	<b>27 181</b>	<b>322 063</b>

**8 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (продолжение)**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам репо, по кредитному качеству на 31 декабря 2013 года:

	Облигации кредитных и финансовых организаций	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB до BBB-	293 250	-	293 250
<i>Обесцененные</i>			
- не имеющие рейтинга	-	27 181	27 181
<b>Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (до обесценения)</b>	<b>293 250</b>	<b>27 181</b>	<b>320 431</b>

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, представлены в Примечании 27.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 33.

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

**9 Средства в других банках**

	2014	2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры обратного репо	575 760	1 762 085
Депозиты в ЦБ РФ	276 379	-
Межбанковские кредиты	242 768	2 626 004
Векселя	-	327 107
За вычетом резерва под обесценение	(70 000)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 024 907</b>	<b>4 715 196</b>

Межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы были остатки денежных средств в четырех банках-контрагентах с общей суммой средств, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 3 084 315 тысяч рублей, или 65,4% от общей суммы средств в других банках.



## 9 Средства в других банках (продолжение)

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 627 709 тысяч рублей (2013 г.: 1 996 002 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо.

На 31 декабря 2014 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими контрагентами, составила 276 322 тысячи рублей (2013 г.: 1 561 933 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	70 000
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года</b>	<b>70 000</b>

Ниже приводится анализ непросроченных и необесцененных средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Межбанков- ские кредиты</b>	<b>Договоры обратного репо</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	172 768	248 741	421 509
- в 51-100 крупнейших российских банках	-	327 019	327 019
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>172 768</b>	<b>575 760</b>	<b>748 528</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Межбанков- ские кредиты</b>	<b>Векселя</b>	<b>Договоры обратного репо</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- в 20 крупнейших российских банках	437 595	327 107	-	764 702
- в 21-50 крупнейших российских банках	2 618	-	-	2 618
- в 51-100 крупнейших российских банках	327 529	-	1 710 112	2 037 641
- в других российских банках	1 858 262	-	51 973	1 910 235
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>2 626 004</b>	<b>327 107</b>	<b>1 762 085</b>	<b>4 715 196</b>

Классификация банков основана преимущественно на общей сумме их активов, отраженной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно.

См. Примечание 33 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ по структуре валют средств в других банках представлен в Примечании 27.

# **10 Кредиты и авансы клиентам**

В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Кредиты и авансы физическим лицам	168 941 626	205 012 412
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	2 225 306	3 338 813
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>171 166 932</b>	<b>208 351 225</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(34 578 569)	(26 342 157)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>136 588 363</b>	<b>182 009 068</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Потребительские кредиты	116 406 391	133 023 299
Кредитные карты	29 554 473	36 682 960
Кредиты на покупку автомобилей	9 567 595	14 615 137
Кредиты МСБ	7 759 837	14 510 813
Ипотечные кредиты	1 346 848	1 629 765
Прочие кредиты	4 306 482	4 550 438
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)</b>	<b>168 941 626</b>	<b>205 012 412</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(34 231 517)	(25 956 081)
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам</b>	<b>134 710 109</b>	<b>179 056 331</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие кредиты включают ипотечные кредиты, приобретенные у третьих сторон, в сумме 4 111 408 тысяч рублей (2013 г.: 4 097 631 тысяча рублей).

Прочие кредиты представляют собой розничные кредиты, приобретенные у других банков.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года кредиты и авансы корпоративным клиентам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Корпоративные кредиты	2 141 088	1 427 701
Кредиты МСБ	84 218	122 145
Договоры обратного репо	-	1 788 967
<b>Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам (общая сумма)</b>	<b>2 225 306</b>	<b>3 338 813</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(347 052)	(386 076)
<b>Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>	<b>1 878 254</b>	<b>2 952 737</b>

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 898 813 тысяч рублей, полученные по договорам обратного репо.

На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими контрагентами, составила 779 867 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2014 года</b>	<b>14 837 817</b>	<b>6 999 666</b>	<b>1 717 053</b>	<b>2 054 604</b>	<b>218 322</b>	<b>128 619</b>	<b>25 956 081</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	28 871 496	7 628 417	2 004 660	2 646 200	(30 791)	54 002	41 173 984
Резерв, использованный при продаже кредитов	(6 028 740)	(3 984 473)	(713 094)	(691 495)	(604)	(44 242)	(11 462 648)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(14 642 680)	(4 794 249)	(795)	(1 990 234)	(1 266)	(6 676)	(21 435 900)
<b>Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>23 037 893</b>	<b>5 849 361</b>	<b>3 007 824</b>	<b>2 019 075</b>	<b>185 661</b>	<b>131 703</b>	<b>34 231 517</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2014 года</b>	<b>336 139</b>	<b>49 937</b>	<b>386 076</b>
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	14 127	(7 311)	6 816
Резерв, использованный при продаже кредитов	(43 769)	(2 071)	(45 840)
<b>Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>306 497</b>	<b>40 555</b>	<b>347 052</b>

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2013 года</b>	<b>5 045 656</b>	<b>4 688 437</b>	<b>519 400</b>	<b>491 304</b>	<b>170 260</b>	<b>312 577</b>	<b>11 227 634</b>
Резерв под обесценение в течение периода	15 673 642	7 386 098	2 104 789	1 809 951	48 062	230 328	27 252 870
Резерв, использованный при продаже кредитов	(5 881 481)	(5 074 662)	(569 585)	(582 574)	-	(403 126)	(12 511 428)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	-	(207)	-	(1 628)	-	(11 160)	(12 995)
<b>Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>14 837 817</b>	<b>6 999 666</b>	<b>2 054 604</b>	<b>1 717 053</b>	<b>218 322</b>	<b>128 619</b>	<b>25 956 081</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2013 года</b>	<b>394 120</b>	<b>54 994</b>	<b>449 114</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(46 169)	(1 757)	(47 926)
Резерв, использованный при продаже кредитов	(11 812)	(3 300)	(15 112)
<b>Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам 31 декабря 2013 года</b>	<b>336 139</b>	<b>49 937</b>	<b>386 076</b>

В течение 2014 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 12 532 998 тысяч рублей (2013 г.: 13 750 125 тысяч рублей). Денежные поступления по сделке составили 1 025 817 тысяч рублей (2013 г.: 1 143 722 тысячи рублей), задолженность к получению составила 9 848 тысяч рублей (2013 г.: 84 335 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 11 508 488 тысяч рублей (2013 г.: 12 526 540 тысяч рублей). Чистый доход от выбытия кредитов, полученный в течение 2014 года и отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 11 155 тысяч рублей (2013 г.: 4 472 тысячи рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 35).

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	168 941 626	98,7	205 012 412	98,4
Финансовые услуги	1 389 930	0,8	861 337	0,4
Торговля	450 912	0,3	291 442	0,1
Производство	164 689	0,1	173 007	0,1
Прочее	219 775	0,1	2 013 027	1,0
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>171 166 932</b>	<b>100</b>	<b>208 351 225</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 4 корпоративных заемщика (2013 г.: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 880 777 тысяч рублей (2013 г.: 2 885 102 тысячи рублей), или 1,10% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2013 г.: 1,38%).

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

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	110 437 742	29 501 259	8 468 797	7 246 372	89 948	385 077	156 129 195
Кредиты, гарантированные другими сторонами	5 327 398	10 023	47 362	420 853	20 528	172 033	5 998 197
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-	-	-	-
- объектами жилой недвижимости	78 911	-	-	-	1 016 654	3 148 963	4 244 528
- прочими активами	562 340	43 191	1 051 436	92 612	219 718	600 409	2 569 706
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)</b>	<b>116 406 391</b>	<b>29 554 473</b>	<b>9 567 595</b>	<b>7 759 837</b>	<b>1 346 848</b>	<b>4 306 482</b>	<b>168 941 626</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	124 607 454	36 670 796	13 602 295	13 306 333	6 622	289 810	188 483 310
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитным страхованием	7 902 644	7 316	740 065	77 428	27 790	224 055	8 979 298
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-	-	-	-
- объектами жилой недвижимости	5 051	-	-	-	1 536 002	3 113 044	4 654 097
- прочими активами	508 150	4 848	168 453	1 231 376	59 351	923 529	2 895 707
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)</b>	<b>133 023 299</b>	<b>36 682 960</b>	<b>14 510 813</b>	<b>14 615 137</b>	<b>1 629 765</b>	<b>4 550 438</b>	<b>205 012 412</b>

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Необеспеченные кредиты	450 513	26 435	476 948
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами жилой недвижимости	14 194	2 504	16 698
- другими объектами недвижимости	59 087	23 765	82 852
- кредитами третьим сторонам	1 388 735	-	1 388 735
- прочими активами	228 559	31 514	260 073
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)</b>	<b>2 141 088</b>	<b>84 218</b>	<b>2 225 306</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	310 791	28 789	-	339 580
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами жилой недвижимости	45 042	4 876	-	49 918
- другими объектами недвижимости	97 277	39 793	-	137 070
- ценными бумагами, обращающимися на активных рынках	-	-	1 788 967	1 788 967
- кредитами третьим сторонам	772 994	-	-	772 994
- прочими активами	201 597	48 687	-	250 284
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)</b>	<b>1 427 701</b>	<b>122 145</b>	<b>1 788 967</b>	<b>3 338 813</b>



# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>							
Кредиты, не включенные в классификацию	3 969 736	308 680	4 666	36 953	6 914	-	4 326 949
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	25 904 082	3 634 265	1 954 040	1 656 250	521 840	-	33 670 477
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	15 221 440	2 957 006	168 712	231 444	24 521	729 525	19 332 648
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	26 491 614	9 339 495	2 491 712	2 423 591	271 934	800 632	41 818 978
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	4 829 712	2 367 687	559 565	312 456	101 202	336 719	8 507 341
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	3 830 784	1 672 117	438 350	244 929	110 543	732 826	7 029 549
<b>Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)</b>	<b>80 247 368</b>	<b>20 279 250</b>	<b>5 617 045</b>	<b>4 905 623</b>	<b>1 036 954</b>	<b>2 599 702</b>	<b>114 685 942</b>
<b>Просроченные, но необесцененные кредиты</b>							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	5 747 549	1 735 178	362 154	388 075	76 996	292 554	8 602 506
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	18 663	-	304 483	38 931	174 685	1 090 105	1 626 867
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты</b>	<b>5 766 212</b>	<b>1 735 178</b>	<b>666 637</b>	<b>427 006</b>	<b>251 681</b>	<b>1 382 659</b>	<b>10 229 373</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5 766 381	1 519 263	326 006	387 886	2 972	2 964	8 005 472
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 794 268	1 983 337	430 111	547 833	1 219	3 519	10 760 287
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	16 832 162	4 037 445	1 091 930	1 491 489	2 560	9 868	23 465 454
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 435 866	-	51 462	307 770	1 795 098
<b>Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)</b>	<b>24 626 430</b>	<b>6 020 782</b>	<b>2 957 907</b>	<b>2 039 322</b>	<b>55 241</b>	<b>321 157</b>	<b>36 020 839</b>
<b>Итого обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>30 392 811</b>	<b>7 540 045</b>	<b>3 283 913</b>	<b>2 427 208</b>	<b>58 213</b>	<b>324 121</b>	<b>44 026 311</b>
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)</b>	<b>116 406 391</b>	<b>29 554 473</b>	<b>9 567 595</b>	<b>7 759 837</b>	<b>1 346 848</b>	<b>4 306 482</b>	<b>168 941 626</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(23 037 893)</b>	<b>(5 849 361)</b>	<b>(3 007 824)</b>	<b>(2 019 075)</b>	<b>(185 661)</b>	<b>(131 703)</b>	<b>(34 231 517)</b>
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам</b>	<b>93 368 498</b>	<b>23 705 112</b>	<b>6 559 771</b>	<b>5 740 762</b>	<b>1 161 187</b>	<b>4 174 779</b>	<b>134 710 109</b>

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	677 602	15 254	692 856
Прочие текущие кредиты	528 551	4 713	533 264
Пролонгированные кредиты	590 567	-	590 567
<b>Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)</b>	<b>1 796 720</b>	<b>19 967</b>	<b>1 816 687</b>
<b>Просроченные, но необесцененные кредиты</b>			
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	14 524	29 962	44 486
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты</b>	<b>14 524</b>	<b>29 962</b>	<b>44 486</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>			
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)			
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	329 844	34 289	364 133
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	329 844	34 289	364 133
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>329 844</b>	<b>34 289</b>	<b>364 133</b>
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)</b>	<b>2 141 088</b>	<b>84 218</b>	<b>2 225 306</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(306 497)</b>	<b>(40 555)</b>	<b>(347 052)</b>
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам</b>	<b>1 834 591</b>	<b>43 663</b>	<b>1 878 254</b>

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Непросроченные и необесцененные</b>							
Кредиты, не включенные в классификацию	11 066 093	636 141	192 958	155 141	-	-	12 050 333
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	19 989 346	3 733 417	3 416 492	3 897 046	752 951	-	31 789 252
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	29 180 166	4 035 113	1 778 231	1 026 287	2 339	1 087 838	37 109 974
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	32 388 807	9 837 451	4 314 154	4 925 947	254 950	807 321	52 528 630
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	5 999 418	3 552 324	858 910	559 997	113 397	358 966	11 443 012
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	4 367 840	2 628 499	611 964	399 371	130 932	852 634	8 991 240
<b>Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)</b>	<b>102 991 670</b>	<b>24 422 945</b>	<b>11 172 709</b>	<b>10 963 789</b>	<b>1 254 569</b>	<b>3 106 759</b>	<b>153 912 441</b>
<b>Просроченные, но необесцененные кредиты</b>							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	8 461 953	2 791 491	868 407	757 286	119 962	199 495	13 198 594
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	29 253	50	155 218	31 460	207 475	1 031 709	1 455 165
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты</b>	<b>8 491 206</b>	<b>2 791 541</b>	<b>1 023 625</b>	<b>788 746</b>	<b>327 437</b>	<b>1 231 204</b>	<b>14 653 759</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5 199 753	1 561 157	526 416	549 443	-	7 812	7 844 581
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 239 145	2 222 607	690 326	814 198	-	9 983	9 976 259
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	8 634 272	4 726 837	1 010 927	1 191 498	4 225	26 256	15 594 015
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	1 467 253	957 873	191 134	203 139	43 534	168 424	3 031 357
<b>Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)</b>	<b>16 340 670</b>	<b>7 907 317</b>	<b>1 892 387</b>	<b>2 208 835</b>	<b>47 759</b>	<b>204 663</b>	<b>28 601 631</b>
<b>Итого обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>21 540 423</b>	<b>9 468 474</b>	<b>2 418 803</b>	<b>2 758 278</b>	<b>47 759</b>	<b>212 475</b>	<b>36 446 212</b>
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)</b>	<b>133 023 299</b>	<b>36 682 960</b>	<b>14 615 137</b>	<b>14 510 813</b>	<b>1 629 765</b>	<b>4 550 438</b>	<b>205 012 412</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(14 837 817)</b>	<b>(6 999 666)</b>	<b>(1 717 053)</b>	<b>(2 054 604)</b>	<b>(218 322)</b>	<b>(128 619)</b>	<b>(25 956 081)</b>
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам</b>	<b>118 185 482</b>	<b>29 683 294</b>	<b>12 898 084</b>	<b>12 456 209</b>	<b>1 411 443</b>	<b>4 421 819</b>	<b>179 056 331</b>

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры обратного репо	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
Кредиты, не включенные в классификацию	15 003	-	-	15 003
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	743 534	22 653	1 788 967	2 555 154
Прочие текущие кредиты	270 666	10 530	-	281 196
Пролонгированные кредиты	8 002	-	-	8 002
<b>Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)</b>	<b>1 037 205</b>	<b>33 183</b>	<b>1 788 967</b>	<b>2 859 355</b>
<b>Просроченные, но необесцененные кредиты</b>				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	47 104	51 008	-	98 112
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты</b>	<b>47 104</b>	<b>51 008</b>	<b>-</b>	<b>98 112</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 90 и более дней)	-	6 775	-	6 775
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	31 179	-	374 571
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	343 392	-	-	-
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	343 392	37 954	-	381 346
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>343 392</b>	<b>37 954</b>	<b>-</b>	<b>381 346</b>
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)</b>	<b>1 427 701</b>	<b>122 145</b>	<b>1 788 967</b>	<b>3 338 813</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(336 139)</b>	<b>(49 937)</b>	<b>-</b>	<b>(386 076)</b>
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам</b>	<b>1 091 562</b>	<b>72 208</b>	<b>1 788 967</b>	<b>2 952 737</b>

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

# 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Шкала внутренних рейтингов Группы включает следующие категории:

- Кредиты, не включенные в классификацию – кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причитались, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.
- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату, включающие:
  - кредиты, по которым все платежи (более шести платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно;
  - прочие кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, относятся к категории кредитов МСБ, а кредиты малому и среднему бизнесу в форме юридических лиц относятся к категории корпоративных кредитов МСБ.

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

Просроченные, но необесцененные кредиты включают кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней и кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты	603 279	1 331 261	92 765 219	88 032
Кредитные карты	49 522	463 681	23 655 590	298
Кредиты на покупку автомобилей	784 354	1 640 087	5 775 417	1 567
Кредиты МСБ	115 828	340 656	5 624 934	6 806
Ипотечные кредиты	1 116 938	2 826 129	44 249	348
Прочие кредиты	3 723 817	11 136 231	450 962	72 165
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>6 393 738</b>	<b>17 738 045</b>	<b>128 316 371</b>	<b>169 216</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 628 298	3 045 823	206 293	87 030
Кредиты МСБ	26 654	156 956	17 009	11 753
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>1 654 952</b>	<b>3 202 779</b>	<b>223 302</b>	<b>98 783</b>

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты	560 485	1 372 895	117 624 997	30 836
Кредитные карты	10 897	321 632	29 672 397	298
Кредиты МСБ	231 248	490 624	12 224 961	25 010
Кредиты на покупку автомобилей	1 089 565	1 716 211	11 808 519	17 597
Ипотечные кредиты	1 404 524	3 372 328	6 919	-
Прочие кредиты	4 042 114	11 578 569	379 705	51 204
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>7 338 833</b>	<b>18 852 259</b>	<b>171 717 498</b>	<b>124 945</b>

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 020 851	2 394 762	70 711	-
Кредиты МСБ	57 012	380 492	15 196	5 566
Договоры обратного репо	1 788 967	1 898 813	-	-
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>2 866 830</b>	<b>4 674 067</b>	<b>85 907</b>	<b>5 566</b>

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок, географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ по структуре валют кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.



# 11 Инвестиционное имущество

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января</b>	-	-
Поступления	1 024 047	-
Расходы на модернизацию	40 521	-
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	375 953	-
<b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря</b>	<b>1 440 521</b>	-

Оценка инвестиционного имущества была выполнена 25 июня 2014 года независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. На 31 декабря 2014 года переоценка инвестиционного имущества не проводилась. См. Примечание 4.

При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества использовался метод капитализации дохода (См. Примечания 4 и 33).

# 12 Основные средства

	Земля	Здания	Незавершенное строительство	Оборудование	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Стоимость</b>					
<b>1 января 2013 г.</b>	<b>13 760</b>	<b>2 800 211</b>	<b>476 536</b>	<b>1 919 965</b>	<b>5 210 472</b>
Поступления	2 128	206 304	128 734	720 660	1 057 826
Выбытия	(8 675)	(96 156)	-	(75 774)	(180 605)
Передачи	-	259 533	(437 900)	178 367	-
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>7 213</b>	<b>3 169 892</b>	<b>167 370</b>	<b>2 743 218</b>	<b>6 087 693</b>
Поступления	-	9 253	17 421	231 369	258 043
Выбытия	-	(16 638)	-	(245 289)	(261 927)
Передачи	-	-	(141 219)	141 219	-
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>7 213</b>	<b>3 162 507</b>	<b>43 572</b>	<b>2 870 517</b>	<b>6 083 809</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>1 января 2013 г.</b>	-	<b>188 221</b>	-	<b>1 011 571</b>	<b>1 199 792</b>
Отчисления	-	53 708	-	364 976	418 684
Выбытия	-	(5 227)	-	(70 808)	(76 035)
<b>31 декабря 2013 г.</b>	-	<b>236 702</b>	-	<b>1 305 739</b>	<b>1 542 441</b>
Отчисления	-	65 470	-	476 728	542 198
Выбытия	-	(4 924)	-	(148 755)	(153 679)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	-	<b>297 248</b>	-	<b>1 633 712</b>	<b>1 930 960</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>1 января 2013 г.</b>	<b>13 760</b>	<b>2 611 990</b>	<b>476 536</b>	<b>908 394</b>	<b>4 010 680</b>
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>7 213</b>	<b>2 933 190</b>	<b>167 370</b>	<b>1 437 479</b>	<b>4 545 252</b>
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>7 213</b>	<b>2 865 259</b>	<b>43 572</b>	<b>1 236 805</b>	<b>4 152 849</b>

## 12 Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой незавершенные здания, а также оборудование, которое еще не готово для целевого использования на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2014 года полностью амортизированные основные средства составляли 823 553 тысячи рублей (2013 г.: 866 979 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года основные средства Группы были застрахованы российскими страховыми компаниями на 1 522 633 тысячи рублей (2013 г.: 2 946 891 тысячу рублей).

## 13 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Товарные знаки	Итого
<b>Стоимость</b>			
<b>1 января 2013 г.</b>	<b>526 229</b>	<b>1 932</b>	<b>528 161</b>
Поступления	163 434	220	163 654
Выбытия	(158 859)	-	(158 859)
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>530 804</b>	<b>2 152</b>	<b>532 956</b>
Поступления	599 324	207	599 531
Выбытия	(286 758)	(22)	(286 780)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>843 370</b>	<b>2 337</b>	<b>845 707</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>1 января 2013 г.</b>	<b>273 314</b>	<b>780</b>	<b>274 094</b>
Отчисления	206 492	224	206 716
Выбытия	(158 859)	-	(158 859)
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>320 947</b>	<b>1 004</b>	<b>321 951</b>
Отчисления	263 988	252	264 240
Выбытия	(286 758)	(9)	(286 767)
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>298 177</b>	<b>1 247</b>	<b>299 424</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>1 января 2013 г.</b>	<b>252 915</b>	<b>1 152</b>	<b>254 067</b>
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>209 857</b>	<b>1 148</b>	<b>211 005</b>
<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>545 193</b>	<b>1 090</b>	<b>546 283</b>

**14 Прочие активы**

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с биржами	1 317 593	475 754
Расчеты с платежными системами	1 056 327	702 707
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	188 501	222 269
Дебиторская задолженность	132 769	223 647
Сервисный актив	12 452	14 186
Валютные контракты спот	78	7 977
Прочие финансовые активы	203 153	51 161
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 910 873</b>	<b>1 697 701</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(319 535)	(283 868)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 591 338</b>	<b>1 413 833</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги и оборудование	544 971	976 921
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	382 127	381 225
Предоплата по налогу на прибыль	202 298	307 522
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 129 396</b>	<b>1 665 668</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(62 195)	(62 195)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 067 201</b>	<b>1 603 473</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 658 539</b>	<b>3 017 306</b>

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

#### 14 Прочие активы (продолжение)

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

	Дебитор- ская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудо- вание	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансо- вые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	<b>97 315</b>	<b>62 195</b>	<b>154 365</b>	<b>32 188</b>	<b>346 063</b>
Отчисления в резерв /(восстановление резерва) под обесценение в течение года	5 400	-	(10 077)	63 738	59 061
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(23 394)	-	-	-	(23 394)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года</b>	<b>79 321</b>	<b>62 195</b>	<b>144 288</b>	<b>95 926</b>	<b>381 730</b>

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

	Дебитор- ская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудо- вание	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансо- вые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2013 года</b>	<b>74 699</b>	<b>64 846</b>	<b>328 831</b>	<b>30 127</b>	<b>498 503</b>
Отчисления в резерв /(восстановление резерва) под обесценение в течение года	22 976	(2 651)	(24 152)	2 061	(1 766)
Резерв, использованный при продаже дебиторской задолженности	-	-	(150 314)	-	(150 314)
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(360)	-	-	-	(360)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года</b>	<b>97 315</b>	<b>62 195</b>	<b>154 365</b>	<b>32 188</b>	<b>346 063</b>

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по продаже кредитов по кредитному качеству:

	2014	2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Дебиторская задолженность по продаже кредитов</b>		
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>		
- со сроком погашения после отчетной даты	9 848	67 649
- с задержкой платежа менее 30 дней	27 100	73 218
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	79 822
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 580
- с задержкой платежа свыше 360 дней	151 553	-
<b>Итого дебиторская задолженность по продаже кредитов, индивидуально обесцененная (общая сумма)</b>	<b>188 501</b>	<b>222 269</b>
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по продаже кредитов	(144 288)	(154 365)
<b>Итого дебиторская задолженность по продаже кредитов</b>	<b>44 213</b>	<b>67 904</b>

#### 14 Прочие активы (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2014 года текущая часть прочих нефинансовых активов составляла 1 067 201 тысячу рублей (2013 г.: 1 603 473 тысячи рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

#### 15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Договоры прямого репо с ЦБ РФ	8, 29	6 637 524	6 351 168
Кредиты от российских коммерческих банков		2 751 971	964 059
Договоры прямого репо с другими банками		276 379	2 424 599
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		4 550	21 512
Депозиты ЦБ РФ		-	2 002 589
<b>Итого средства других банков</b>		<b>9 670 424</b>	<b>11 763 927</b>

Кредиты от российских коммерческих банков представляют собой обязательство Банка в отношении денежных средств, полученных от продажи кредитов, признание которых не прекращается.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок, географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ по структуре валют средств других банков представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

#### 16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	108 847 605	112 689 429
- Текущие счета/счета до востребования	12 226 311	21 550 604
<b>Корпоративные клиенты</b>		
- Текущие/расчетные счета	7 890 068	10 507 322
- Срочные депозиты	5 229 753	10 750 340
- Договоры прямого репо (Примечания 8, 29)	-	95 740
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Срочные депозиты	2 228 768	4 269 639
- Текущие/расчетные счета	431 825	268 537
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>136 854 330</b>	<b>160 131 611</b>

# 16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	121 073 916	88,5	134 240 034	83,8
Финансовые услуги	7 197 838	5,3	16 702 962	10,4
Оптовая и розничная торговля	1 373 241	1,0	1 916 080	1,2
Производство	1 056 999	0,8	1 501 339	1,0
Недвижимость и аренда	1 491 310	1,1	1 468 594	1,0
Строительство	761 623	0,6	828 046	0,6
Транспорт, хранение и телекоммуникации	573 687	0,4	520 379	0,3
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	330 041	0,2	502 054	0,3
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	135 277	0,1	179 200	0,1
Гостиничный бизнес и рестораны	76 967	0,1	177 454	0,1
Образование	55 061	-	77 979	-
Здравоохранение и социальная защита	43 819	-	52 188	-
Электро-, газо- и водоснабжение	17 463	-	18 011	-
Рыболовство	15 412	-	376	-
Прочее	2 651 676	1,9	1 946 915	1,2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>136 854 330</b>	<b>100</b>	<b>160 131 611</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2014 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 8 232 650 тысяч рублей или 6% от общей суммы средств клиентов (2013 г.: 13 681 589 тысяч рублей или 8,5%).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок и анализ по структуре валют средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

# 17 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)		2014	2013
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 000 тысяч рублей), срок погашения в июле 2018 г.	a	5 276 538	5 204 860
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, четвертый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в августе 2015 г.	б	3 029 918	3 015 107
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, десятый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в декабре 2015 г.	в	2 996 578	3 001 252
Векселя		54 953	119 300
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, второй транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в сентябре 2014 г.	г	-	2 050 626
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>11 357 987</b>	<b>13 391 145</b>

- а) В июле 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 5 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 10,4% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу на дату пересмотра процентной ставки – 22 января 2015 года.



**17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

- б) В августе 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей (номинальная стоимость 1 облигации - 1 000 рублей) и ставкой купона 11,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу на дату пересмотра процентной ставки – 20 августа 2013 года. 20 августа 2013 года по официальной оферте Банк выкупил 23 586 облигаций этого транша по номинальной цене. Позже в сентябре 2013 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 10,25% годовых.
- в) В декабре 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей (номинальная стоимость 1 облигации - 1 000 рублей) и ставкой купона 12,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу на дату пересмотра процентной ставки – в декабре 2014 года. 23 декабря 2014 года по официальной оферте Банк выкупил 2 618 231 облигацию этого транша. Позже в декабре 2014 года Банк разместил 2 600 015 выкупленных облигаций.
- г) В сентябре 2011 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 2 000 000 тысяч рублей (номинальная стоимость 1 облигации - 1 000 рублей) и ставкой купона 10,5% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу на даты изменения процентной ставки – 1 октября 2012 года и 31 марта 2014 года. Ставка купона составляет 11,2% годовых с 28 сентября 2012 года. 1 октября 2012 года по официальной оферте Банк выкупил 449 992 облигации этого транша. Позже в октябре 2012 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 11,2% годовых. 31 марта 2014 года по официальной оферте Банк выкупил 1 909 543 облигации этого транша. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Банк вновь разместил 1 888 630 выкупленных облигаций. Ставка купона составляет 10,6% годовых с 27 марта 2014 года. В сентябре 2014 года Банк выкупил все облигации этого транша.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок, географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ по структуре валют выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 27.

**18 Прочие заемные средства**

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
<i>Кредиты Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»):</i>		
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime+4,20%, второй транш, дата погашения – декабрь 2015 г.	343 851	682 680
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime+4,20%, первый транш, дата погашения – декабрь 2015 г.	338 154	671 381
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, третий транш, дата погашения – февраль 2015 г.	271 950	810 145
Пятая кредитная линия на сумму 1 500 000 рублей, Roisfix + spread Roisfix (0,6%) + 4,2%, третий транш, дата погашения – октябрь 2015 г.	257 811	-
Пятая кредитная линия на сумму 1 500 000 рублей, Roisfix + spread Roisfix (0,6%) + 4,5%, первый транш, дата погашения – декабрь 2016 г.	199 936	298 115
Третья кредитная линия на сумму 300 000 рублей, Mosprime+4,20%, первый транш, дата погашения – декабрь 2015 г.	120 315	238 925
Пятая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Roisfix + spread Roisfix (0,6%) + 4,5%, первый транш, дата погашения – декабрь 2016 г.	-	447 172
Вторая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Mosprime+5,00%, второй транш, дата погашения – август 2014 г.	-	91 695
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>1 532 017</b>	<b>3 240 113</b>

# 18 Прочие заемные средства (продолжение)

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок, географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ по структуре валют прочих заемных средств представлен в Примечании 27. Информация об особых условиях, установленных договорами привлечения прочих заемных средств, приведена в Примечании 29.

# 19 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы	417 495	416 293
Кредиторская задолженность	121 307	142 596
Валютные контракты спот	52 098	390
Гарантия по проданным кредитам	786	9 667
Прочее	51 613	43 531
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>643 299</b>	<b>612 477</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	520 127	773 413
Резерв на юридические иски	204 174	113 651
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	150 905	180 547
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	100 828	132 438
Текущее налоговое обязательство	8 506	9 780
Прочее	3 352	4 029
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>987 892</b>	<b>1 213 858</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 631 191</b>	<b>1 826 335</b>

Резерв на юридические иски представляет собой дисконтированную сумму оценки директорами будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная банковская практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и практику работы судов.

Гарантия по проданным кредитам возникла из обязательства Банка выкупить квалифицируемые кредиты, проданные Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.

По состоянию на 31 декабря 2014 года текущая часть прочих нефинансовых обязательств составляла 783 718 тысяч рублей (2013 г.: 1 100 207 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

## 20 Субординированный долг

(в тысячах российских рублей)		2014	2013
Субординированные облигации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в мае 2019 г.	а	6 843 502	4 098 543
Субординированные облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в августе 2018 г.	б	4 727 206	4 724 682
Субординированные облигации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в июне 2017 г.	в	1 589 262	915 245
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 г.	г	560 327	-
<b>Итого субординированный долг</b>		<b>13 720 297</b>	<b>9 738 470</b>

- а) В ноябре 2013 года Банк выпустил субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 125 000 тысяч долларов США (эквивалент 4 141 650 тысяч рублей). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 12% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до 29 мая 2019 года. В декабре 2014 года Банк выкупил субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 3 283 тысячи долларов США (эквивалент 185 438 тысяч рублей).
- б) В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 4 500 000 тысяч рублей и со ставкой купона 13,6% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 9 августа 2018 года.
- в) В июне 2007 года Группа выпустила субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 43 000 тысяч долларов США (эквивалент 1 115 300 тысяч рублей). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 11% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до 26 июня 2012 года и установленную в дальнейшем плавающую процентную ставку равную 8,17%, представляющую собой ставку Казначейства США, действующую на 26 июня 2012 года, плюс 7,45% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до наступления срока погашения 26 июня 2017 года. В декабре 2014 года Банк выкупил субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 12 901 тысяча долларов США (эквивалент 701 583 тысяч рублей).
- г) В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 733 919 тысяч рублей и со ставкой купона 18% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе.

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

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок, географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ по структуре валют субординированного долга представлен в Примечании 27.

## **21 Акционерный капитал**

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	<b>Количество обыкновенных акций в обращении</b>	<b>Количество привилегирова нных акций в обращении</b>	<b>Обыкновен ные акции</b>	<b>Привилеги рованные акции</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2013 года</b>	<b>86 352 829 088</b>	<b>805 170 000</b>	<b>863 528</b>	<b>8 052</b>	<b>871 580</b>
Приобретение собственных акций	(4 357 476 572)	(805 150 000)	(43 574)	(8 052)	(51 626)
Реализация собственных акций	4 357 476 572	-	43 574	-	43 574
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>86 352 829 088</b>	<b>20 000</b>	<b>863 528</b>	<b>-</b>	<b>863 528</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>86 352 829 088</b>	<b>20 000</b>	<b>863 528</b>	<b>-</b>	<b>863 528</b>

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели 1 170 000 привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров (количество привилегированных акций на 31 декабря 2014 года - 20 000). Держатели 804 000 000 привилегированных акций имеют право на получение дивидендов в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на 31 декабря каждого года, увеличенной в 14,08 раза, от номинальной стоимости на каждую акцию, при условии одобрения годовым собранием акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, акционеры, владеющие привилегированными акциями, получают право голосования на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В феврале 2013 года Банк приобрел 4 357 476 572 обыкновенные акции с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,31816 рубля за акцию. В июне 2013 года Банк приобрел 805 150 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,2109 рубля за акцию. Приобретение акций по номинальной стоимости привело к уменьшению акционерного капитала Банка на 51 626 тысяч рублей, а оставшаяся разница между уплаченной суммой и номинальной стоимостью акций привела к снижению эмиссионного дохода на 1 504 555 тысяч рублей.

В сентябре 2013 года Банк продал несвязанной стороне 4 357 476 572 обыкновенные собственные акции с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,31816 рублей за акцию. Связанные с этой сделкой затраты в сумме 85 000 тысяч рублей за вычетом их налогового воздействия в сумме 17 000 тысяч рублей были отражены непосредственно в капитале. Эта операция продажи привела к увеличению акционерного капитала на 43 574 тысячи рублей и увеличению эмиссионного дохода на 1 274 801 тысячу рублей, что отражено в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

В ноябре 2013 года Банк аннулировал 805 150 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 10 147 435 тысяч рублей (2013 г.: 15 556 665 тысяч рублей).

## 22 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы физическим лицам	48 615 344	56 505 414
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	1 212 268	1 184 014
Процентные доходы по сделкам обратного репо	327 509	112 379
Средства в других банках	244 642	98 020
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	185 583	242 144
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>50 585 346</b>	<b>58 141 971</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	11 067 050	14 417 217
Срочные депозиты юридических лиц	1 673 022	2 020 216
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 451 403	1 289 196
Субординированный долг	1 267 612	723 833
Процентные расходы по сделкам прямого репо	526 238	297 182
Прочие заемные средства	392 391	408 992
Срочные депозиты других банков	390 957	87 817
Текущие/расчетные счета	88 080	68 521
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>16 856 753</b>	<b>19 312 974</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>33 728 593</b>	<b>38 828 997</b>

Процентный доход включает процентные доходы в сумме 906 340 тысяч рублей (2013 г.: 1 378 620 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентам.

## 23 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	7 147 298	2 082 376
Комиссия за обслуживание счета	272 141	65 126
Комиссия по пластиковым картам	230 976	207 677
Комиссия за sms-рассылку	226 089	78 239
Комиссия по расчетным и валютным операциям	205 521	205 243
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	128 193	265 573
Комиссия по кассовым операциям	83 679	98 972
Агентское вознаграждение	57 431	41 047
Прочее	46 388	58 156
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>8 397 716</b>	<b>3 102 409</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Вознаграждение коллекторского агентства	993 511	521 654
Комиссия по расчетным и валютным операциям	131 306	135 487
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	128 193	265 573
Инкассация	63 094	69 339
Комиссия по кассовым операциям	18 289	17 402
Прочее	20 171	13 692
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>1 354 564</b>	<b>1 023 147</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>7 043 152</b>	<b>2 079 262</b>

## 23 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

## 24 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		4 495 803	4 996 321
Социальное обеспечение		1 154 143	1 189 981
Рекламные и маркетинговые услуги		1 115 099	1 481 106
Расходы на аренду		912 330	1 004 108
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		618 383	636 035
Амортизация основных средств	12	542 198	418 684
Отчисления на страхование вкладов		515 490	596 567
Расходы, относящиеся к основным средствам		471 596	636 217
Связь и почтовые услуги		428 390	443 522
Амортизация нематериальных активов	13	264 240	206 716
Расходы по ИТ		226 495	152 609
Расходы, связанные с охранными услугами		171 771	201 159
Расходы на юридические услуги и арбитражные разбирательства		117 864	24 855
Командировочные расходы		106 355	134 455
Расходы на маркетинговые исследования и консультационные услуги		79 103	90 116
Страхование		45 782	53 121
Прочие расходы		843 053	613 953
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>12 108 095</b>	<b>12 879 525</b>

Расходы на социальное обеспечение включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 850 750 тысяч рублей (2013 г.: 909 883 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают сумму 14 073 тысячи рублей (2013 г.: 16 046 тысяч рублей), которая представляет собой основанное на долевом участии вознаграждение, выплаченное ключевому руководству Банка (Примечание 35).

## 25 Налог на прибыль

### (а) Компоненты (возмещение)/расходов по налогу на прибыль

(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	649 041	1 293 750
Отложенное налогообложение	(3 203 349)	(977 941)
<b>(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 554 308)</b>	<b>315 809</b>

**27 Налог на прибыль (продолжение)**

**(б) Сверка сумм налогового (возмещения)/расходов и сумм (убытка)/прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Orient Express Finance Limited («OEFL»), составляет 25% (2013 г.: 25%); к SCI Finance B.V («SCIF») – 20%. Ниже представлена сверка сумм налогового (возмещения)/расходов и сумм (убытка)/прибыли до налогообложения, умноженных на применимую ставку налогообложения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(13 260 383)</b>	<b>1 120 010</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	(2 652 077)	224 002
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	112 780	105 139
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(15 011)	(13 332)
<b>(Льгота)/расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 554 308)</b>	<b>315 809</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

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

	<b>1 января 2014 г.</b>	<b>Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка</b>	<b>Восста- новлено в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Ценные бумаги	27 944	(212 652)	211	(184 497)
Кредиты клиентам:				-
- Нарощенные проценты	471 872	2 219 120	-	2 690 992
- Отложенный комиссионный доход	41 475	66 425	-	107 900
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	232 131	1 416 749	-	1 648 880
Инвестиционное имущество	-	(83 295)	-	(83 295)
Основные средства	15 958	(265 292)	-	(249 334)
Нематериальные активы	(3 334)	(11 078)	-	(14 412)
Средства клиентов	(10 799)	(3 313)	-	(14 112)
Прочие обязательства	93 757	97 896	-	191 653
Прочие активы	100 482	(21 211)	-	79 271
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>969 486</b>	<b>3 203 349</b>	<b>211</b>	<b>4 173 046</b>



## 27 Налог на прибыль (продолжение)

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

	1 января 2013 г.	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено в составе прочего совокупного дохода	Признано непосред- ственно в составе капитала	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>					
Ценные бумаги	22 864	4 752	328	-	27 944
Кредиты клиентам:					
- Наращенные проценты	205 251	266 621	-	-	471 872
- Отложенный комиссионный доход	89 791	(48 316)	-	-	41 475
- Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(361 893)	594 024	-	-	232 131
Основные средства	(158 631)	174 589	-	-	15 958
Нематериальные активы	(2 343)	(991)	-	-	(3 334)
Средства клиентов	(3 710)	(7 089)	-	-	(10 799)
Прочие обязательства	129 929	(36 172)	-	-	93 757
Прочие активы	52 959	30 523	-	17 000	100 482
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив</b>	<b>(25 783)</b>	<b>977 941</b>	<b>328</b>	<b>17 000</b>	<b>969 486</b>

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

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

	2014		2013		
	Сумма до налого- обложения	Восста- новление/ (расходы) по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Восста- новление по налогу на прибыль
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:					
- Доходы за год	-	-	-	(875)	175
- Корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	1 738	(348)	1 390	-	-
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	(2 791)	559	(2 232)	(764)	153
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(1 053)</b>	<b>211</b>	<b>(842)</b>	<b>(1 639)</b>	<b>328</b>
					<b>(1 311)</b>

## 26 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

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

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции - данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами;
- Корпоративные банковские операции - данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Ипотечное кредитование – данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

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

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

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

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

**26 Сегментный анализ (продолжение)**

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Розничные банковские операции	134 112 353	178 854 304
Казначейские операции	44 698 804	42 809 853
Корпоративные банковские операции	17 264 188	29 079 614
Ипотечное кредитование	5 336 467	5 596 137
Нераспределенные активы	4 945 239	2 322 313
Исключения	(13 867 375)	(30 323 854)
<b>Итого активы</b>	<b>192 489 676</b>	<b>228 338 367</b>
Розничные банковские операции	122 602 094	159 322 824
Казначейские операции	40 862 507	38 134 878
Корпоративные банковские операции	15 782 480	25 904 025
Ипотечное кредитование	4 878 462	4 985 019
Нераспределенные обязательства	4 508 078	2 068 709
Исключения	(13 867 375)	(30 323 854)
<b>Итого обязательства</b>	<b>174 766 246</b>	<b>200 091 601</b>

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	2 158 432	47 822 841	2 021 131	792 503	-	(2 209 561)	50 585 346
Процентные расходы	(1 761 102)	(12 557 543)	(4 255 018)	(492 651)	-	2 209 561	(16 856 753)
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	<b>397 330</b>	<b>35 265 298</b>	<b>(2 233 887)</b>	<b>299 852</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 728 593</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 816)	(41 150 773)	(70 000)	(23 211)	-	-	(41 250 800)
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>390 514</b>	<b>(5 885 475)</b>	<b>(2 303 887)</b>	<b>276 641</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 522 207)</b>
Комиссионные доходы	324 045	8 063 646	-	-	10 025	-	8 397 716
Комиссионные расходы	-	(1 253 010)	-	-	(101 554)	-	(1 354 564)
Результат продажи кредитов и задолженности	11 155	-	-	-	-	-	11 155
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(1 289 360)	-	-	-	(1 289 360)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	220 092	-	-	-	220 092
Чистые расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(41 962)	-	-	-	(41 962)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционного имущества	-	-	375 953	-	-	-	375 953
Прочие операционные доходы	13 894	4 852	34 037	8 881	138 809	-	200 473
Административные и прочие операционные расходы	(423 783)	(11 438 518)	(32 692)	(3 632)	(209 470)	-	(12 108 095)
Прочие резервы	10 077	(90 524)	-	-	(69 137)	-	(149 584)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>325 902</b>	<b>(10 599 029)</b>	<b>(3 037 819)</b>	<b>281 890</b>	<b>(231 327)</b>	<b>-</b>	<b>(13 260 383)</b>
Восстановление по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 554 308	-	2 554 308
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>325 902</b>	<b>(10 599 029)</b>	<b>(3 037 819)</b>	<b>281 890</b>	<b>2 322 981</b>	<b>-</b>	<b>(10 706 075)</b>

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспре- деленные	Исклю- чения	Итого
Процентные доходы	2 565 514	55 612 336	1 631 125	848 679	-	(2 515 683)	58 141 971
Процентные расходы	(2 088 737)	(15 965 112)	(3 253 808)	(521 000)	-	2 515 683	(19 312 974)
<b>Чистые процентные (расходы)/доходы</b>	<b>476 777</b>	<b>39 647 224</b>	<b>(1 622 683)</b>	<b>327 679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 828 997</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	47 926	(26 974 480)	-	(278 390)	-	-	(27 204 944)
<b>Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>524 703</b>	<b>12 672 744</b>	<b>(1 622 683)</b>	<b>49 289</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 624 053</b>
Комиссионные доходы	237 587	2 840 831	-	-	23 991	-	3 102 409
Комиссионные расходы	-	(902 055)	(20 659)	-	(100 433)	-	(1 023 147)
Результат продажи кредитов и задолженности	4 472	-	-	-	-	-	4 472
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(249 558)	-	-	-	(249 558)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	369 586	-	-	-	369 586
Чистые расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(826)	-	-	-	(826)
Прочие операционные доходы	20 082	88 701	-	8 881	58 621	-	176 285
Административные и прочие операционные расходы	(229 256)	(12 491 851)	(29 623)	(60 534)	(68 261)	-	(12 879 525)
Прочие резервы	24 152	(4 630)	(875)	-	(22 386)	-	(3 739)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>581 740</b>	<b>2 203 740</b>	<b>(1 554 638)</b>	<b>(2 364)</b>	<b>(108 468)</b>	<b>-</b>	<b>1 120 010</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(315 809)	-	(315 809)
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>	<b>581 740</b>	<b>2 203 740</b>	<b>(1 554 638)</b>	<b>(2 364)</b>	<b>(424 277)</b>	<b>-</b>	<b>804 201</b>

С 1 января 2014 года в управленческую отчетность, предоставляемую руководителю Группы, принимающему операционные решения, включаются данные о распределении финансирования между сегментами и соответствующих финансовых выплатах, а также их исключениях между сегментами. Сопоставимые суммы в данном Примечании были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты (Примечание 12)	21 589	167 703	55 894	6 673	6 184	258 043
Амортизационные отчисления	67 420	523 730	174 557	20 839	19 892	806 438

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты (Примечание 12)	16 168	828 581	176 393	25 925	10 759	1 057 826
Амортизационные отчисления	9 559	489 866	104 287	15 327	6 361	625 400

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 29):

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Розничные банковские операции	29 235 764	27 233 843
Корпоративные банковские операции	133 125	3 631 329
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>29 368 889</b>	<b>30 865 172</b>

### (д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 22 («процентные доходы») и Примечании 23 («комиссионные доходы»).

### (е) Географическая информация

Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Компания OEFL (Примечание 31) зарегистрирована и осуществляет деятельность на территории Ирландии по содействию торгам облигациями Банка на Ирландской фондовой бирже и образованию постоянного представительства Банка за пределами Российской Федерации. Группа не получает через OEFL существенные доходы от внешних клиентов, и OEFL не имеет основных средств, помимо финансовых активов.

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

Компания SCIF (Примечание 31) зарегистрирована в Нидерландах для организации торговли облигациями Банка на Франкфуртской фондовой бирже. Группа не получает через SCIF существенные доходы от внешних клиентов, и SCIF не имеет основных средств, помимо финансовых активов.

## 27 Управление финансовыми рисками

Группа применяет методы активного управления финансовыми рисками (кредитный, рыночный, включая риск изменения процентных ставок, риск изменения обменных курсов и риск ликвидности), а также операционным, юридическим и репутационным рисками. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов с последующим отслеживанием с помощью системы внутреннего контроля фактического исполнения установленных целей и политики, соблюдения лимитов и исправления отклонений в соответствии с политикой руководства. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, юридического и репутационного рисков.

В Группе существует несколько кредитных комитетов, чьи функции в области принятия решений распределены по видам заемщиков и видам и уровню кредитов.

В Группе создан Комитет по управлению активами и пассивами, который отвечает за планирование и мониторинг денежных потоков Группы, оценку экономической ситуации в целом, оценку структуры и эффективности активов и обязательств, утверждение покупки и продажи кредитных портфелей, установление лимитов по операциям в иностранной валюте, установление лимитов в отношении кредитного риска, связанного с другими банками, и лимитов в отношении эмитентов долговых обязательств.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В силу того, что Группа специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков – физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в чистых активах Группы составляет более 50% в обоих годах. При этом доходы Группы не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от кредитования физических лиц. Еще один фактор риска для Группы заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры пересмотра и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки кредитоспособности заемщиков;
- методику оценки предоставляемого залога;
- требования к кредитной документации; и
- процедуры для постоянного мониторинга кредитов и условных операций.

В целях минимизации концентрации кредитного риска Группа диверсифицирует свой кредитный портфель путем выдачи большого количества розничных кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.



## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В Группе существует подразделение, основной задачей которого является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и сбора данных о кредитах.

В Группе успешно действует информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Группы и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от таких факторов, как текущий уровень просрочки, особенности кредитных продуктов, региональная разбивка и прочие факторы.

Неотъемлемым элементом функции управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и своевременности внесения необходимых изменений. Кроме того, в Группе присутствует централизация процесса принятия кредитных решений и проверки скоринговой системы, подкрепленная обширной статистической базой. Также Группа использует данные различных бюро кредитных историй.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств предприятий и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Консолидированном отчете о финансовом положении, если в данной консолидированной финансовой отчетности не указано иное. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 29. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Группа измеряет кредитный риск с помощью своей внутренней рейтинговой системы, описанной в Примечании 10.

Группа допускает существование кредитного риска в отношении продажи кредитов другим банкам. Банк тщательно отбирает банков-контрагентов для таких продаж и обеспечивает максимально возможное получение денежных средств от этих операций.

Банк установил политику в области взыскания безнадежных долгов: сотрудники Банка предпринимают все возможные действия, чтобы напрямую связаться с заемщиками и взыскать просроченную задолженность до того, как просрочка превысит 120 дней. После этого Банк обращается в агентства, которые оказывают услуги по взысканию долгов на платной основе. Если долг не удается взыскать после того, как просрочка превысит один год, этот долг продается агентству по взысканию долгов.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств проводится по типу валюты, в которой они номинированы.

Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой ее активов и валютой ее обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

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

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Сделки спот по купле- продаже иностран- ной валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	Денежные финан- совые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Сделки спот по купле- продаже иностранный валюты	Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты
(в тысячах российских рублей)								
Российские рубли	163 973 710	(153 693 705)	-	10 280 005	207 218 048	(182 568 667)	-	24 649 381
Доллары США	13 958 052	(16 863 946)	2 742 307	(163 587)	10 845 554	(13 477 253)	2 856 517	224 818
Евро	3 047 405	(3 199 327)	44 269	(107 653)	2 810 193	(2 811 981)	18 425	16 637
Прочее	98 161	(21 376)	-	76 785	102 903	(19 842)	-	83 061
<b>Итого</b>	<b>181 077 328</b>	<b>(173 778 354)</b>	<b>2 786 576</b>	<b>10 085 550</b>	<b>220 976 698</b>	<b>(198 877 743)</b>	<b>2 874 942</b>	<b>24 973 897</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток после налогооб- ложения	Воздействие на капитал (после налого- обложения)	Воздействие на прибыль или убыток после налогооб- ложения	Воздействие на капитал (после налого- обложения)
(в тысячах российских рублей)				
Укрепление доллара США на 20% (2013 г.: укрепление на 20%)	(26 174)	(26 174)	35 971	35 971
Ослабление доллара США на 20% (2013 г.: ослабление на 20%)	26 174	26 174	(35 971)	(35 971)
Укрепление евро на 20% (2013 г.: укрепление на 20%)	(17 224)	(17 224)	2 662	2 662
Ослабление евро на 20% (2013 г.: ослабление на 20%)	17 224	17 224	(2 662)	(2 662)

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

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Группа управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2014 года</b>							
Итого финансовые активы	48 784 785	26 553 282	28 700 768	67 226 618	9 811 875	32 448	181 109 776
Итого финансовые обязательства	38 778 495	47 666 955	53 904 023	33 428 881	-	-	173 778 354
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>10 006 290</b>	<b>(21 113 673)</b>	<b>(25 203 255)</b>	<b>33 797 737</b>	<b>9 811 875</b>	<b>32 448</b>	<b>7 331 422</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>							
Итого финансовые активы	44 090 710	30 117 942	36 834 676	99 282 245	10 651 125	32 453	221 009 151
Итого финансовые обязательства	51 754 647	50 724 556	49 727 275	46 671 265	-	-	198 877 743
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(7 663 937)</b>	<b>(20 606 614)</b>	<b>(12 892 599)</b>	<b>52 610 980</b>	<b>10 651 125</b>	<b>32 453</b>	<b>22 131 408</b>

Просроченные, но необесцененные кредиты были исключены из категории «Просроченные» в таблице выше и были представлены на основании ожидаемой даты их погашения.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в десятых долях процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность прибыли Группы до налогообложения и капитала Группы к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

	2014		2013	
	Прибыль (после налогообло- жения)	Капитал (после налогообло- жения)	Прибыль (после налогообло- жения)	Капитал (после налогообло- жения)
(в тысячах российских рублей)				
<b>Российские рубли</b>				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	246 720	246 720	591 585	591 585
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	(246 720)	(246 720)	(591 585)	(591 585)
<b>Доллары США</b>				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	(654)	(654)	899	899
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	654	654	(899)	(899)

В таблице ниже представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных категорий процентных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Рубли	Долла- ры США	Евро
В процентах						
<b>Активы</b>						
Корреспондентские счета	5,82	0,67	0,13	0,03	0,44	0,47
Ценные бумаги	9,11	6,67	4,93	9,15	4,38	3,03
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	9,59	-	-	9,21	9,26	4,82
Средства в банках	18,86	8,00	-	6,99	3,57	-
Кредиты и авансы клиентам:						
- Кредиты корпоративным клиентам	17,04	-	-	15,30	12,00	-
- Кредиты физическим лицам	42,35	14,48	20,99	40,31	19,99	21,13
- Потребительские кредиты	45,22	21,82	22,86	43,32	23,04	23,26
- Кредитные карты	35,59	-	-	33,15	-	-
- Кредиты МСБ	34,06	14,03	15,79	34,08	13,89	15,37
- Автокредитование	39,32	16,61	12,78	39,02	17,49	18,87
- Ипотечные кредиты	14,17	-	-	13,82	-	-
- Прочие кредиты	12,73	9,82	-	13,85	11,14	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	24,28	-	-	5,84	1,75	2,00
Средства клиентов:						
- текущие счета юридических лиц	2,25	1,33	-	1,39	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	15,19	5,38	4,23	10,05	2,04	4,56
- текущие счета физических лиц	0,15	0,02	0,03	0,45	0,29	0,29
- срочные вклады физических лиц	11,76	4,62	4,63	10,22	5,11	4,66
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,88	-	-	11,48	-	-
Субординированный заем	14,70	12,14	-	14,10	12,20	-
Прочие заемные средства	14,77	-	-	11,72	-	-

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2014 года цены на акции были на 20% (2013 г.: на 20%) меньше, притом что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты капитала составили бы на 5 192 тысячи рублей (2013 г.: на 5 193 тысячи рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2013 г.: существенное воздействие отсутствовало).

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	17 673 896	3 358 192	176 520	21 208 608
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 513 199	-	-	1 513 199
Ценные бумаги	10 731 803	-	-	10 731 803
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	7 451 558	-	-	7 451 558
Средства в других банках	1 024 907	-	-	1 024 907
Кредиты и авансы клиентам	136 587 571	-	792	136 588 363
Прочие финансовые активы	1 563 506	1 025 020	2 812	2 591 338
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>176 546 440</b>	<b>4 383 212</b>	<b>180 124</b>	<b>181 109 776</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	9 667 129	-	3 295	9 670 424
Средства клиентов	136 146 397	303 829	404 104	136 854 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 357 987	-	-	11 357 987
Прочие заемные средства	-	1 532 017	-	1 532 017
Прочие финансовые обязательства	641 956	1 343	-	643 299
Субординированный долг	5 287 533	8 432 764	-	13 720 297
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>163 101 002</b>	<b>10 269 953</b>	<b>407 399</b>	<b>173 778 354</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>13 445 438</b>	<b>(5 886 741)</b>	<b>(227 275)</b>	<b>7 331 422</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>29 368 889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 368 889</b>

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице выше активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	13 958 353	4 102 047	69 578	18 129 978
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 373 313	-	-	2 373 313
Ценные бумаги	3 778 243	165 725	-	3 943 968
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	8 423 795	-	-	8 423 795
Средства в других банках	4 715 196	-	-	4 715 196
Кредиты и авансы клиентам	182 008 383	-	685	182 009 068
Прочие финансовые активы	656 837	723 029	33 967	1 413 833
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>215 914 120</b>	<b>4 990 801</b>	<b>104 230</b>	<b>221 009 151</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	11 743 402	-	20 525	11 763 927
Средства клиентов	157 931 718	1 649 080	550 813	160 131 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 391 145	-	-	13 391 145
Прочие заемные средства	-	3 240 113	-	3 240 113
Прочие финансовые обязательства	611 644	833	-	612 477
Субординированный долг	4 724 682	5 013 788	-	9 738 470
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>188 402 591</b>	<b>9 903 814</b>	<b>571 338</b>	<b>198 877 743</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>27 511 529</b>	<b>(4 913 013)</b>	<b>(467 108)</b>	<b>22 131 408</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>30 865 172</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 865 172</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Руководство Группы осуществляет активный мониторинг риска ликвидности.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Руководство Группы считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы, по крайней мере, в обычных условиях деятельности.

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Группа соблюдала указанные нормативы в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Приведенная ниже таблица показывает обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на конец года, в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	Требование	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	192%	123%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	229%	150%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	73%	87%

В отношении позиции ликвидности Группы, Казначейство ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных нормативов, и все возникающие в данной области вопросы немедленно выявляются и докладываются руководству. Ежедневно Группа осуществляет операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами.

Группа располагает диверсифицированным портфелем, состоящим из денежных средств, прочих финансовых инструментов и средств для покрытия условных обязательств с целью обеспечения необходимых платежных обязательств. Активы Группы, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:



**27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и счета ностро в других банках);
- котируемые корпоративные облигации;
- облигации крупных российских банков;
- кредиты клиентам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1 года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	7 147 370	910 808	1 045 972	3 508 068	12 612 218
Средства клиентов	30 930 462	44 302 990	49 638 322	21 743 732	146 615 506
Выпущенные долговые ценные бумаги	259 288	368 916	6 735 207	6 555 726	13 919 137
Прочие заемные средства	77 252	902 649	612 255	107 032	1 699 188
Субординированный долг	-	825 986	825 986	18 121 336	19 773 308
Прочие финансовые обязательства	642 545	164	197	393	643 299
Обязательства кредитного характера	29 368 889	-	-	-	29 368 889
Неурегулированные обязательства по сделкам СПОТ	2 841 972	-	-	-	2 841 972
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>71 267 778</b>	<b>47 311 513</b>	<b>58 857 939</b>	<b>50 036 287</b>	<b>227 473 517</b>

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

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	9 560 853	2 256 709	-	-	11 817 562
Средства клиентов	41 533 792	44 485 686	50 203 480	33 881 386	170 104 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	259 300	563 820	2 703 820	13 663 390	17 190 330
Прочие заемные средства	-	1 008 994	962 782	1 705 552	3 677 328
Субординированный долг	-	608 104	608 104	14 524 537	15 740 745
Прочие финансовые обязательства	603 212	2 014	2 417	4 834	612 477
Обязательства кредитного характера	30 865 172	-	-	-	30 865 172
Неурегулированные обязательства по сделкам СПОТ	104 029	-	-	-	104 029
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>82 926 358</b>	<b>48 925 327</b>	<b>54 480 603</b>	<b>63 779 699</b>	<b>250 111 987</b>

Выплаты в отношении валютных сделок спот, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Группы по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Группой, по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении (i) торговых ценных бумаг; (ii) кредитов и авансов клиентам; и (iii) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на информации об исторических ставках досрочных погашений. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. Руководство считает, что (i) диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и (ii) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	21 208 608	-	-	-	-	21 208 608
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	180 910	251 577	264 364	816 348	-	1 513 199
Ценные бумаги	10 614 017	-	-	85 338	32 448	10 731 803
Дебиторская задолженность по сделкам репо	7 242 014	-	-	209 544	-	7 451 558
Средства в других банках	852 139	172 768	-	-	-	1 024 907
Кредиты и авансы клиентам	7 594 561	37 858 032	38 462 419	32 587 617	20 085 734	136 588 363
Прочие финансовые активы	2 535 020	1 729	46 288	8 301	-	2 591 338
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>50 227 269</b>	<b>38 284 106</b>	<b>38 773 071</b>	<b>33 707 148</b>	<b>20 118 182</b>	<b>181 109 776</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	7 007 226	443 866	485 642	1 733 690	-	9 670 424
Средства клиентов	16 361 584	22 752 763	23 909 216	73 830 767	-	136 854 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 400	6 026 497	5 309 090	-	11 357 987
Субординированный долг	-	-	-	13 720 297	-	13 720 297
Прочие заемные средства	-	271 950	1 060 131	199 936	-	1 532 017
Прочие финансовые обязательства	642 545	164	197	393	-	643 299
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>24 011 355</b>	<b>23 491 143</b>	<b>31 481 683</b>	<b>94 794 173</b>	<b>-</b>	<b>173 778 354</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>						
	26 215 914	14 792 963	7 291 388	(61 087 025)	20 118 182	7 331 422
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>						
	26 215 914	41 008 877	48 300 265	(12 786 760)	7 331 422	-

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	18 129 978	-	-	-	-	18 129 978
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	276 737	288 166	311 621	1 496 789	-	2 373 313
Ценные бумаги	3 452 541	-	-	491 427	-	3 943 968
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8 423 795	-	-	-	-	8 423 795
Средства в других банках	4 059 681	54 686	500 000	100 829	-	4 715 196
Кредиты и авансы клиентам	9 356 306	46 721 052	53 345 433	47 349 005	25 237 272	182 009 068
Прочие финансовые активы	1 382 361	1 730	1 773	27 969	-	1 413 833
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>45 081 399</b>	<b>47 065 634</b>	<b>54 158 827</b>	<b>49 466 019</b>	<b>25 237 272</b>	<b>221 009 151</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	9 538 910	2 225 017	-	-	-	11 763 927
Средства клиентов	18 671 951	19 443 054	21 025 623	100 990 983	-	160 131 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	230 461	119 300	2 050 626	10 990 758	-	13 391 145
Субординированный долг	-	-	-	9 738 470	-	9 738 470
Прочие заемные средства	-	-	91 695	3 148 418	-	3 240 113
Прочие финансовые обязательства	603 212	2 014	2 417	4 834	-	612 477
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>29 044 534</b>	<b>21 789 385</b>	<b>23 170 361</b>	<b>124 873 463</b>	<b>-</b>	<b>198 877 743</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>16 036 865</b>	<b>25 276 249</b>	<b>30 988 466</b>	<b>(75 407 444)</b>	<b>25 237 272</b>	<b>22 131 408</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>16 036 865</b>	<b>41 313 114</b>	<b>72 301 580</b>	<b>(3 105 864)</b>	<b>22 131 408</b>	<b>-</b>

## 28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом; и (iv) обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы.

## 28 Управление капиталом (продолжение)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Чистые активы в соответствии с РПБУ	20 943 116	27 088 049
За вычетом нематериальных активов	(1 392)	(970)
Плюс субординированный долг	9 739 538	9 091 933
Прочее	(973 650)	(792 032)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>29 707 612</b>	<b>35 386 980</b>

В течение 2014 и 2013 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Международный показатель достаточности капитала Банка с учетом риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общеизвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала (в редакции, действующей с апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции, действующей с ноября 2005 года), превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением для общей суммы капитала, и уровень 4% для капитала 1-го уровня.

Достаточность капитала на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года была рассчитана следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<b>Компоненты капитала</b>		
<b>Основной капитал (1-го уровня)</b>		
Уставный капитал в форме обыкновенных акций, полностью оплаченный	863 528	863 528
Отраженные резервы	16 675 619	27 381 694
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>17 539 147</b>	<b>28 245 222</b>
<b>Дополнительный капитал (2-го уровня)</b>		
Субординированный срочный долг	8 769 574	9 086 918
Фонд курсовых разниц	702	1 544
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>8 770 276</b>	<b>9 088 462</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>26 309 423</b>	<b>37 333 684</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>15,8%</b>	<b>18,0%</b>

## 29 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 204 174 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 113 651 тысяча рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 19).

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК будет облагаться налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если она контролируется физическим лицом.

## 29 Условные обязательства (продолжение)

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

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имела существенных обязательств по приобретению основных средств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Менее 1 года	511 237	646 655
От 1 до 5 лет	640 649	1 068 548
Более 5 лет	62 976	61 106
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>1 214 862</b>	<b>1 776 309</b>

**Соблюдение особых условий.** Группа обязана соблюдать определенные особые условия, установленные договорами привлечения заемных средств от ЕБРР (Примечание 16). 29 декабря 2014 года Группа получила уведомление от ЕБРР, подтверждающее, что кредитор не будет применять санкции, предусмотренные договором займа за нарушение условия, регламентирующего уровень непокрытого кредитного риска на 31 декабря 2014 года.

**Соответствие законам и регуляторным требованиям.** Так как российское банковское регуляторное законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к увеличению норматива достаточности капитала (Н 1). Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что интерпретации Группы будут оспорены Центральным Банком Российской Федерации, что повлияет на норматив достаточности капитала (Н 1). Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения Группы.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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



**29 Условные обязательства (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	29 368 889	27 815 240
Финансовые гарантии, выданные третьим сторонам	-	3 049 932
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>29 368 889</b>	<b>30 865 172</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Российские рубли	29 272 958	30 858 710
Доллары США	86 317	3 764
Евро	9 614	2 698
<b>Итого</b>	<b>29 368 889</b>	<b>30 865 172</b>

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

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Гарантия оказания услуг	211 907	234 511
Гарантия исполнения обязательств по страховым контрактам	-	2 215 455
Гарантия продажи товаров	-	1 000
<b>Итого суммы гарантии</b>	<b>211 907</b>	<b>2 450 966</b>

**29 Условные обязательства (продолжение)**

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014		2013	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	8, 15	7 242 014	6 716 227	8 423 795	8 871 507
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	8, 15	209 544	197 676	-	-
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по кредитам других банков	15	2 791 820	2 751 971	-	-
<b>Итого</b>		<b>10 243 378</b>	<b>9 665 874</b>	<b>8 423 795</b>	<b>8 871 507</b>

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 540 928 тысяч рублей, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 0 рублей и ценные бумаги, полученные по договорам обратного репо, в сумме 0 рублей (2013 г.: 176 485 тысяч рублей, 0 рублей и 377 451 тысяча рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

На 31 декабря 2014 года соответствующая сумма обязательств в таблице выше включает 262 430 тысяч рублей (2013 г.: 1 613 206 тысяч рублей), полученных по договорам репо, обеспеченных ценными бумагами, полученными Банком по договорам обратного репо.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 513 199 тысяч рублей (2013 г.: 2 373 313 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговых операций в иностранной валюте, остаток которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

### 30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e) (c) - (d) - (e)
<b>АКТИВЫ</b>					
<b>Средства в других банках</b>					
Договоры обратного репо	575 760	-	575 760	276 379	- 299 381
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>575 760</b>	<b>-</b>	<b>575 760</b>	<b>276 379</b>	<b>- 299 381</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
<b>Средства других банков</b>					
Договоры прямого репо с ЦБ РФ	6 637 524	-	6 637 524	6 637 524	- -
Договоры прямого репо с другими банками	276 379	-	276 379	276 379	- -
<b>Средства клиентов</b>					
Договоры прямого репо	-	-	-	-	- -
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>	<b>6 913 903</b>	<b>-</b>	<b>6 913 903</b>	<b>6 913 903</b>	<b>- -</b>

**30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

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

	Валовые суммы до выполнения взаимоза- чета, отраженные в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимоз- ачета, отраженные в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Нето-сумма после выполнения взаимо- зачета, отраженная в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Финан- совые инстру- менты	Полученное денежное обеспе- чение (зало- женное)	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)	
<b>АКТИВЫ</b>							
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>							
Договоры обратного репо	1 788 967	-	1 788 967	1 788 967	-	-	-
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>							
	1 788 967	-	1 788 967	1 788 967	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
<i>Средства других банков</i>							
Договоры прямого репо с ЦБ РФ	6 351 168	-	6 351 168	6 351 168	-	-	-
Договоры прямого репо с другими банками	2 424 599	-	2 424 599	2 424 599	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>							
Договоры прямого репо	95 740	-	95 740	95 740	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ</b>							
	8 871 507	-	8 871 507	8 871 507	-	-	-

**30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

Сумма взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, чтобы позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты на ММВБ в качестве обеспечения своих позиций по валютным операциям спот. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Гарантийные депозиты в платежных системах могут зачитываться против сумм, причитающихся платежным системам, в случае дефолта одной из сторон. Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям репо, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующим депозитам клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

**31 Участие в структурированных предприятиях**

**(a) Консолидируемые структурированные предприятия**

Группа осуществила выпуск облигаций через OEFL (Примечание 20), консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Ирландии. Это предприятие было консолидировано, так как оно было предназначено и образовано специально для выполнения целей Группы, и соответствующая деятельность этого предприятия определяется Группой, а прибыль от этой деятельности поступает Группе.

Группа осуществила выпуск облигаций через SCIF (Примечание 20), частично консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Нидерландах. Это предприятие было частично консолидировано, поскольку его часть считается отдельным предприятием, которое по сути «отделено» от остального предприятия, и Банк обладает контролем над предприятием, считающимся самостоятельным. Предприятие, считающееся самостоятельным, было специально предназначено для целей Группы. Соответствующая деятельность предприятия, считающегося самостоятельным, определяется Группой, а прибыль от этой деятельности поступает Группе.

**32 Передача финансовых активов**

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

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

**Договоры продажи и обратного выкупа.** На 31 декабря 2014 и 2013 года у Группы имелись ценные бумаги, по которым у нее существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене (Примечание 8):

### 32 Передача финансовых активов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Облигации кредитных и финансовых организаций	5 871 974	3 986 595
Муниципальные облигации	950 664	1 986 866
Корпоративные облигации	419 376	1 600 741
Российские государственные облигации	-	849 593
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>		
Облигации кредитных и финансовых организаций	209 544	-
<b>Итого ценные бумаги, проданные по договорам репо</b>	<b>7 451 558</b>	<b>8 423 795</b>

Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 15.

**Выбытие кредитов.** На 31 декабря 2014 года Группа имела розничные кредиты в сумме 1 526 815 тысяч рублей и 1 225 156 тысяч рублей, которые были переданы связанным сторонам и несвязанным сторонам соответственно. Группа гарантировала погашение номинальной стоимости переданных кредитов. Так как данная передача финансовых активов не отвечает критериям прекращения признания кредитов, выручка от продажи на 31 декабря 2014 года была признана в составе заемных средств и представлена в Примечании 15.

### 33 Справедливая стоимость

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

#### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

33 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2014				2013			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Облигации кредитных и финансовых организаций	6 941 898	-	-	6 941 898	1 769 073	-	-	1 769 073
- Муниципальные облигации	1 420 132	-	-	1 420 132	772 728	-	-	772 728
- Облигации Российской Федерации	705 019	-	-	705 019	583 271	-	-	583 271
- Корпоративные облигации	1 546 968	-	-	1 546 968	327 468	-	-	327 468
<i>Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</i>								
- Облигации кредитных и финансовых организаций	5 871 974	-	-	5 871 974	3 986 595	-	-	3 986 595
- Муниципальные облигации	950 664	-	-	950 664	1 986 866	-	-	1 986 866
- Корпоративные облигации	419 376	-	-	419 376	1 600 741	-	-	1 600 741
- Облигации Российской Федерации	-	-	-	-	849 593	-	-	849 593
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Облигации иностранных государств	-	-	-	-	165 725	-	-	165 725
- Акции	-	-	32 448	32 448	-	-	32 453	32 453
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Валютные контракты спот	-	78	-	78	-	7 977	-	7 977
<i>Нефинансовые активы</i>								
- Инвестиционное имущество	-	-	1 440 521	1 440 521	-	-	-	-
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
	17 856 031	78	1 472 969	19 329 078	12 042 060	7 977	32 453	12 082 490

**33 Справедливая стоимость (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	1 Уровень	Итого	1 Уровень	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Валютные контракты спот	52 098	52 098	390	390
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>52 098</b>	<b>52 098</b>	<b>390</b>	<b>390</b>

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Инвестиционное имущество
<b>Справедливая стоимость на 1 января 2014 года</b>	-
Приобретения (Примечание 11)	1 024 047
Расходы на модернизацию	40 521
Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	375 953
<b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря 2014</b>	<b>1 440 521</b>

Информация о методологии оценки, основных допущениях, использованных для оценки, и их чувствительность к оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества на Уровне 3 приведена в Примечании 4.

**б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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



33 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2014				2013			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8 080 462</b>	<b>13 128 146</b>	-	<b>21 208 608</b>	<b>6 160 906</b>	<b>11 969 072</b>	-	<b>18 129 978</b>
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	5 011 127	-	5 011 127	-	6 424 021	-	6 424 021
- Наличные денежные средства	8 080 462	-	-	8 080 462	6 160 906	-	-	6 160 906
- Корреспондентские счета	-	8 117 019	-	8 117 019	-	5 538 269	-	5 538 269
- Денежные расчеты с небанковскими финансовыми институтами	-	-	-	-	-	6 782	-	6 782
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	<b>1 513 199</b>	-	<b>1 513 199</b>	-	<b>2 373 313</b>	-	<b>2 373 313</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>1 024 907</b>	-	<b>1 024 907</b>	-	<b>4 715 196</b>	-	<b>4 715 196</b>
- Депозиты в ЦБ РФ	-	276 379	-	276 379	-	-	-	-
- Межбанковские кредиты	-	172 768	-	172 768	-	2 626 004	-	2 626 004
- Договоры обратного репо	-	575 760	-	575 760	-	1 762 085	-	1 762 085
- Векселя	-	-	-	-	-	327 107	-	327 107
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>122 947 994</b>	<b>136 588 363</b>	-	-	<b>167 390 494</b>	<b>182 009 068</b>
Кредиты физическим лицам	-	-	121 069 249	134 710 109	-	-	164 419 528	179 056 331
- Потребительские кредиты	-	-	77 379 591	93 368 498	-	-	107 074 689	118 185 482
- Кредитные карты	-	-	27 605 615	23 705 112	-	-	28 728 187	29 683 294
- Кредиты на покупку автомобилей	-	-	5 783 892	6 559 771	-	-	11 820 800	12 898 084
- Ипотечные кредиты	-	-	1 326 948	1 161 187	-	-	1 528 791	1 411 443
- Прочие кредиты	-	-	8 973 203	9 915 541	-	-	15 267 061	16 878 028
Кредиты юридическим лицам	-	-	1 878 745	1 878 254	-	-	2 970 966	2 952 737
- Корпоративные кредиты	-	-	1 841 767	1 834 591	-	-	1 118 669	1 091 562
- Кредиты МСБ	-	-	36 978	43 663	-	-	63 330	72 208
- Договоры обратного репо	-	-	-	-	-	-	1 788 967	1 788 967
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>83 845</b>	-	-	<b>85 338</b>	<b>299 412</b>	-	-	<b>293 250</b>
- Облигации кредитных и финансовых организаций	83 845	-	-	85 338	299 412	-	-	293 250
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</b>	<b>207 826</b>	-	-	<b>209 544</b>	-	-	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	207 826	-	-	209 544	-	-	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	<b>2 373 920</b>	<b>217 340</b>	<b>2 591 260</b>	-	<b>1 178 461</b>	<b>227 395</b>	<b>1 405 856</b>
- Расчеты с платежными системами	-	1 056 327	-	1 056 327	-	702 707	-	702 707
- Расчеты с биржами	-	1 317 593	-	1 317 593	-	475 754	-	475 754
- Дебиторская задолженность	-	-	53 448	53 448	-	-	126 332	126 332
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-	44 213	44 213	-	-	67 904	67 904
- Сервисный актив	-	-	12 452	12 452	-	-	14 186	14 186
- Прочие финансовые активы	-	-	107 227	107 227	-	-	18 973	18 973
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>8 372 133</b>	<b>18 040 172</b>	<b>123 165 334</b>	<b>163 221 219</b>	<b>6 460 318</b>	<b>20 236 042</b>	<b>167 617 889</b>	<b>208 926 661</b>

### 33 Справедливая стоимость (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2014			2013		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
<i>Средства других банков</i>	-	9 670 424	9 670 424	-	11 763 927	11 763 927
<i>Средства клиентов</i>	-	134 129 803	136 854 330	-	161 500 357	160 131 611
<i>Физические лица</i>						
- Текущие счета/счета до востребования	-	12 226 311	12 226 311	-	21 550 604	21 550 604
- Срочные депозиты	-	105 919 290	108 847 605	-	113 744 945	112 689 429
<i>Корпоративные клиенты</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	7 890 068	7 890 068	-	10 507 322	10 507 322
- Срочные депозиты	-	5 411 504	5 229 753	-	11 035 648	10 750 340
- Договоры прямого репо	-	-	-	-	95 740	95 740
<i>Государственные и общественные организации</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	431 825	431 825	-	268 537	268 537
- Срочные депозиты	-	2 250 805	2 228 768	-	4 297 561	4 269 639
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>11 147 716</b>	<b>54 953</b>	<b>11 357 987</b>	<b>13 236 748</b>	<b>119 300</b>	<b>13 391 145</b>
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	11 147 716	-	11 303 034	13 236 748	-	13 271 845
- Векселя	-	54 953	54 953	-	119 300	119 300
<b>Прочие заемные средства</b>	-	<b>1 532 017</b>	<b>1 532 017</b>	-	<b>3 240 113</b>	<b>3 240 113</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	<b>591 201</b>	<b>591 201</b>	-	<b>612 087</b>	<b>612 087</b>
- Нарощенные расходы	-	417 495	417 495	-	416 293	416 293
- Кредиторская задолженность	-	121 307	121 307	-	142 596	142 596
- Гарантии по проданным кредитам	-	786	786	-	9 667	9 667
- Прочее	-	51 613	51 613	-	43 531	43 531
<b>Субординированный долг</b>	<b>10 710 910</b>	<b>1 410 950</b>	<b>13 720 297</b>	<b>8 806 640</b>	<b>851 441</b>	<b>9 738 470</b>
- Субординированные облигации, номинированные в долларах США	6 740 849	1 410 950	8 432 764	4 087 400	851 441	5 013 788
- Субординированные облигации, номинированные в рублях	3 970 061	-	5 287 533	4 719 240	-	4 724 682
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>21 858 626</b>	<b>147 389 348</b>	<b>173 726 256</b>	<b>22 043 388</b>	<b>178 087 225</b>	<b>198 877 353</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

### 33 Справедливая стоимость (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

*Справедливая стоимость* - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2014	2013
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	21.82% to 53.05% в год	24,00% - 49,03% в год
- Кредитные карты	32.09% to 35.60% в год	33,15% - 35,84% в год
- Ипотечные кредиты	11.45% to 11.62% в год	11,00% - 12,12% в год
- Кредиты на покупку автомобилей	16.61% to 45.06% в год	15,50% - 43,74% в год
- Прочие кредиты	14.03% to 43.81% в год	23,54% - 42,47% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	12.00% to 17.00% в год	12,00% - 15,00% в год
- Кредиты МСБ	15.00% to 17.79% в год	15,00% - 16,16% в год
<b>Средства клиентов</b>		
<i>Физические лица</i>		
- Срочные депозиты	5.10% to 17.85% в год	2,62% - 9,39% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
- Срочные депозиты	1.86% to 4.26% в год	1,58% - 4,87% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные депозиты	8,01% - 10,62% в год	4,1% - 8,19% в год
<b>Субординированный долг</b>		
- Субординированный долг	13,58% в год	12,23% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

### 34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удержи- ваемые до погашения	Итого
(в тысячах российских рублей)					
<b>Активы</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	21 208 608	-	-	-	21 208 608
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	1 513 199	-	-	-	1 513 199
<i>Ценные бумаги</i>	-	32 448	10 614 017	85 338	10 731 803
<i>Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа</i>	-	-	7 242 014	209 544	7 451 558
<i>Средства в других банках</i>	1 024 907	-	-	-	1 024 907
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	1 878 254	-	-	-	1 878 254
- Потребительские кредиты	93 368 498	-	-	-	93 368 498
- Кредитные карты	23 705 112	-	-	-	23 705 112
- Кредиты МСБ	5 740 762	-	-	-	5 740 762
- Кредиты на покупку автомобилей	6 559 771	-	-	-	6 559 771
- Ипотечные кредиты	1 161 187	-	-	-	1 161 187
- Прочие кредиты	4 174 779	-	-	-	4 174 779
<i>Прочие финансовые активы:</i>		-	-	-	-
- Расчеты с платежными системами	1 056 327	-	-	-	1 056 327
- Расчеты с биржами	1 317 593	-	-	-	1 317 593
- Дебиторская задолженность	53 448	-	-	-	53 448
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	44 213	-	-	-	44 213
- Прочие финансовые активы	107 227	-	-	-	107 227
- Сервисный актив	12 452	-	-	-	12 452
- Валютные контракты спот	-	-	78	-	78
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>162 926 337</b>	<b>32 448</b>	<b>17 856 109</b>	<b>294 882</b>	<b>181 109 776</b>

### 34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Удержи- ваемые до погашения	Итого
(в тысячах российских рублей)					
<b>Активы</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	18 129 978	-	-	-	18 129 978
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	2 373 313	-	-	-	2 373 313
<b>Ценные бумаги</b>	-	198 178	3 452 540	293 250	3 943 968
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	-	-	8 423 795	-	8 423 795
<b>Средства в других банках</b>	4 715 196	-	-	-	4 715 196
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
- Корпоративные кредиты	2 952 737	-	-	-	2 952 737
- Потребительские кредиты	118 185 482	-	-	-	118 185 482
- Кредитные карты	29 683 294	-	-	-	29 683 294
- Кредиты МСБ	12 456 209	-	-	-	12 456 209
- Кредиты на покупку автомобилей	12 898 084	-	-	-	12 898 084
- Ипотечные кредиты	1 411 443	-	-	-	1 411 443
- Прочие кредиты	4 421 819	-	-	-	4 421 819
<b>Прочие финансовые активы:</b>					
- Расчеты с платежными системами	702 707	-	-	-	702 707
- Расчеты с биржами	475 754	-	-	-	475 754
- Дебиторская задолженность	126 332	-	-	-	126 332
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	67 904	-	-	-	67 904
- Прочие финансовые активы	18 973	-	-	-	18 973
- Сервисный актив	14 186	-	-	-	14 186
- Валютные контракты спот	-	-	7 977	-	7 977
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>208 633 411</b>	<b>198 178</b>	<b>11 884 312</b>	<b>293 250</b>	<b>221 009 151</b>

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 35 Операции со связанными сторонами

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

Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях, и существенные операции заключаются только после одобрения большинством незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

### 35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Группы	Члены Совета директо- ров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Остатки на 31 декабря 2014 года</b>				
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 8 % в год)	-	-	-	1 969 386
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9,0% -24,0 % в год)	-	-	24 173	1 521 013
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	104 040
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 16,52 % – 21,54 % в год)	-	-	-	1 516 994
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,35 % – 24,2 % в год)	87 276	33 482	51 341	2 544 078
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 13,6 % в год)	-	-	-	344 632
Прочие обязательства (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	3 384
Обязательства кредитного характера	6 710	1 000	4 113	130 201

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем акционеров и ключевого руководства Группы.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Группы	Члены Совета директо- ров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Операции в течение года</b>				
Процентные доходы	3 315	-	1 829	104 223
Процентные расходы	8 443	1 152	9 351	584 127
Комиссионные доходы	158	19	40	6 978 548
Комиссионные расходы	53	7	21	8 133
Прочие операционные доходы	-	-	-	12 621
Административные и прочие операционные расходы	-	-	160	28 697

### 35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Группы	Члены Совета директо- ров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Остатки на 31 декабря 2013 года</b>				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 11,5% в год)	-	-	-	108 417
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 10,0% в год)	-	-	-	500 000
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 17,0% – 24,0% в год)	34	-	17 226	808 212
Прочие активы	-	-	-	411 987
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	39
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,3% – 12,6 % в год)	59 980	42 451	81 501	4 464 932
Обязательства кредитного характера	6 676	1 000	8 572	1 234 918

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры, оказываю- щие существен- ное влияние на решения Группы	Члены Совета директо- ров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Операции в течение года</b>				
Процентные доходы	-	-	1 918	68 215
Процентные расходы	88 527	3 751	7 766	347 414
Комиссионные доходы	187	22	50	2 114 871
Комиссионные расходы	12	1	12	34 374
Прочие операционные доходы	697	-	-	10 431
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	20 253

Категория «прочие связанные стороны» представлена остатками и статьями доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами, оказывающими значительное влияние на Группу.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения	98 737	6 888	251 561	26 183
Долгосрочные вознаграждения	14 073	2 660	16 046	33 731
<b>Итого</b>	<b>112 810</b>	<b>9 548</b>	<b>267 607</b>	<b>59 914</b>

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

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк ввел план краткосрочных премиальных выплат для ключевого руководства Банка. Ключевые руководители имеют право на получение денежной выплаты в рамках индивидуальных пакетов в зависимости от результатов деятельности каждого руководителя. Размер выплаты составляет фиксированный процент от премиального фонда руководства. Выплаты в рамках указанного плана краткосрочных премиальных выплат должны осуществляться в течение 30 дней после заседания Совета директоров по результатам аудированной консолидированной финансовой отчетности за финансовый год.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк ввел программу выплат, основанных на акциях, для сотрудников. Эта программа является долгосрочным инструментом стимулирования и удержания ключевых руководителей Банка. Ключевые руководители имеют право на получение денежной выплаты или обыкновенных акций Банка (по своему выбору) в рамках индивидуальных пакетов в зависимости от результатов деятельности каждого руководителя. Размер выплаты составляет фиксированный процент от премиального фонда руководства.

Наделение правами на выплаты в рамках программы, основанной на акциях, происходит через два года после того, как Совет директоров Банка определил премиальный фонд как долю от прибыли за финансовый год на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности, или в соответствии с более ранним сроком наделения правами. Наделение правами в более ранние сроки возможно в случае изменения состава акционеров Банка в результате появления нового акционера, обладающего более чем 50%-ным пакетом акций, или в случае досрочного расторжения договора найма с сотрудником.

Количество обыкновенных акций, подлежащих распределению участникам программы выплат, основанных на акциях, определяется Советом директоров Банка на основе сделанных им оценок в отношении стоимости капитала Банка.

Размер премиального фонда, распределяемого в рамках плана краткосрочных премиальных выплат и программы выплат, основанных на акциях, определяется Советом директоров Банка на основе процентной доли от прибыли за финансовый год. Максимальный размер премиального фонда, подлежащего распределению в рамках программы краткосрочных премиальных выплат и программы выплат, основанных на акциях, составляет 4,17% и 0% от прибыли после налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 г.: 4,46% и 0,84%). Фактическая сумма премиального вознаграждения оценивается как максимальная сумма премиального вознаграждения, скорректированная на индивидуальные ключевые показатели деятельности.

**36 События после окончания отчетного периода**

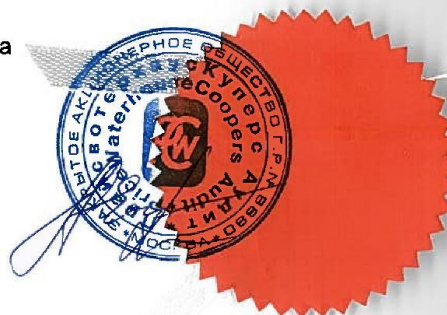
22 января 2015 года Банк выкупил 3 851 639 неконвертируемых облигаций по номинальной стоимости (Примечание 17 (а)).

10 февраля 2015 года Банк погасил первую кредитную линию (третий транш) от ЕБРР, балансовая стоимость которой составила 271 950 тысяч рублей на 31 декабря 2014 года (Примечание 18).

31 марта 2015 года внеочередное общее собрание акционеров Банка приняло решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения 345 411 396 352 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая.



Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
А.А. Ерюхина  
8 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 103 (сто три) листа.