

ГРУППА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

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

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	19
6	Новые учетные положения	20
7	Денежные средства и их эквиваленты	25
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	27
10	Кредиты и авансы клиентам	28
11	Инвестиционное имущество	36
12	Основные средства и нематериальные активы	37
13	Прочие финансовые активы	38
14	Прочие активы	39
15	Средства других банков	39
16	Средства клиентов	39
17	Прочие финансовые обязательства	40
18	Акционерный капитал	41
19	Процентные доходы и расходы	41
20	Комиссионные доходы и расходы	42
21	Прочие операционные доходы	42
22	Административные и прочие операционные расходы	43
23	Налог на прибыль	43
24	Дивиденды	45
25	Управление финансовыми рисками	46
26	Управление капиталом	56
27	Условные обязательства	56
28	Производные финансовые инструменты	59
29	Раскрытие информации о справедливой стоимости	59
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	61
31	Операции со связанными сторонами	61
32	События после окончания отчетного периода	63



Аудиторское заключение

Акционерам и Совету АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО):

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) 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 в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства 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.

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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее – «Банковская Группа»), обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской 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 Банковской Группой, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской 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 Банковской 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 Банковской Группой, обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банковской 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 Банковской 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 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.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками Банковской Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банковской Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банковской Группы кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банковской Группы, в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

Аудиторское заключение (продолжение)

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

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



22 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация



Е.Н. Кривенцев, Директор (квалификационный аттестат № 01-000198),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: ОАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"

Свидетельство о регистрации в Банке России выдано 17 октября 1990 г. за № 493

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 14 ноября 2002 г. за № 1027400001650

Россия, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	7 274 502	5 993 579
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		433 793	442 850
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	4 654 432	5 481 815
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	-	2 043 139
Средства в других банках		-	118 439
Кредиты и авансы клиентам	10	18 851 133	17 526 170
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		108 512	172 135
Инвестиционное имущество	11	124 206	150 531
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		114 048	46 925
Основные средства и нематериальные активы	12	2 825 002	2 762 714
Прочие финансовые активы	13	352 004	284 432
Прочие активы	14	1 006 645	647 862
ИТОГО АКТИВЫ		35 744 277	35 670 591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	408 150	2 093 760
Средства клиентов	16	27 069 541	25 878 139
Выпущенные векселя		155 469	207 953
Отложенное налоговое обязательство	23	342 897	315 432
Прочие финансовые обязательства	17	421 865	413 680
Прочие обязательства		206 100	113 240
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		28 604 022	29 022 204
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	2 577 342	2 577 342
Эмиссионный доход		20 573	20 573
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(11 000)	(3 304)
Фонд переоценки основных средств		1 605 826	1 605 826
Нераспределенная прибыль		2 947 514	2 447 950
ИТОГО КАПИТАЛ		7 140 255	6 648 387
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		35 744 277	35 670 591

22 апреля 2015 года.

С. М. Бурцев
Председатель Правления



А. М. Шондин
Главный бухгалтер

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	19	3 226 483	3 028 395
Процентные расходы	19	(1 061 500)	(1 053 953)
Чистые процентные доходы		2 164 983	1 974 442
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(394 031)	(434 493)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 770 952	1 539 949
Комиссионные доходы	20	1 679 291	1 640 123
Комиссионные расходы	20	(382 782)	(355 101)
Расходы за вычетом доходов от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка		(281 094)	(129 615)
Расходы за вычетом доходов от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(3 142)	(3 704)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(31 682)	(64 999)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		291 362	229 391
(Резерв) / восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов	13	(6 305)	15 060
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(38 402)	(68 986)
Прочие операционные доходы	21	66 858	69 044
Административные и прочие операционные расходы	22	(2 277 794)	(2 238 793)
Прибыль до налогообложения		787 262	632 369
Расходы по налогу на прибыль	23	(147 588)	(151 822)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		639 674	480 547
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств	12	-	278 070
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков	23	-	(55 614)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(12 762)	(4 130)
Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		3 142	3 704
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков	23	1 924	85
Прочий совокупный (убыток) / доход за год		(7 696)	222 115
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		631 978	702 662

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2013 года		2 077 342	20 573	(2 963)	1 383 370	2 102 517	5 580 839
Прибыль		-	-	-	-	480 547	480 547
Прочий совокупный доход		-	-	(341)	222 456	-	222 115
Итого совокупный доход за год		-	-	(341)	222 456	480 547	702 662
Эмиссия акций	18	500 000	-	-	-	-	500 000
Дивиденды объявленные	24	-	-	-	-	(135 114)	(135 114)
Остаток на 31 декабря 2013 года		2 577 342	20 573	(3 304)	1 605 826	2 447 950	6 648 387
Прибыль		-	-	-	-	639 674	639 674
Прочий совокупный убыток		-	-	(7 696)	-	-	(7 696)
Итого совокупный доход за год		-	-	(7 696)	-	639 674	631 978
Дивиденды объявленные	24	-	-	-	-	(140 110)	(140 110)
Остаток на 31 декабря 2014 года		2 577 342	20 573	(11 000)	1 605 826	2 947 514	7 140 255

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 306 574	3 051 826
Проценты уплаченные		(1 058 210)	(1 048 509)
Комиссии полученные		1 697 945	1 641 446
Комиссии уплаченные		(380 344)	(292 468)
Расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка		(259 049)	(69 175)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(31 682)	(58 721)
Прочие полученные операционные доходы		63 895	42 126
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 303 512)	(1 400 056)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(779 909)	(622 798)
Уплаченный налог на прибыль		(185 322)	(201 996)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 070 386	1 041 675
Чистый (прирост) / снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		9 057	(64 603)
- по средствам в других банках		151 065	73 619
- по кредитам и авансам клиентам		(1 696 124)	(2 082 317)
- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, и ценным бумагам, заложенным по договорам репо		2 744 407	21 009
- по прочим финансовым активам		104 613	57 379
- по прочим активам		(288 114)	284 350
Чистый прирост / (снижение) по:			
- по средствам других банков		(1 740 277)	1 197 430
- по средствам клиентов		(115 661)	(123 899)
- по выпущенным векселям		(52 484)	55 211
- по прочим финансовым обязательствам		(26 334)	(1 676)
- по прочим обязательствам		73 550	(66 366)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		234 084	391 812
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение, продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		161 385	(30 496)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(269 125)	(264 496)
Выручка от реализации основных средств	12, 21	2 963	5 096
Выручка от реализации инвестиционного имущества	11	17 843	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(86 934)	(289 896)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	-	500 000
Дивиденды уплаченные	24	(140 047)	(135 048)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(140 047)	364 952
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 273 820	307 827
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 280 923	774 695
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		5 993 579	5 218 884
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	7 274 502	5 993 579

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 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 (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 10 (2013 г.: 10) филиалов и 81 (2013 г.: 75) отделение на территории Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

Банк является материнской компанией Группы, в которую входят следующие предприятия:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	
ООО «Челябинская управляющая компания»	Российская Федерация	100%	100%	Услуги по доверительному управлению ценными бумагами
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 27).

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;

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

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,6749 руб. до 69,6640 руб. за доллар США;
- В 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 737 до 1 062 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых в марте 2015 года.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут 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 суммы убытка от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение. 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 основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, 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 консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, 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. 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.

Операции между предприятиями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между предприятиями 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.

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 используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, равная среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Результаты оценки финансовых инструментов и распределение по уровням иерархии см. в Примечании 29.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и приобретенные векселя других банков с оставшимся сроком до погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент представления консолидированной финансовой отчетности, 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.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка. Данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по данным ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиции в лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки (датой сделки считается дата заключения договора лизинга).

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

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

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;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

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

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы. В дальнейшем данные активы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цене продажи.

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

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. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, продолжают отражаться по справедливой стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Денежные средства и их эквиваленты», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это незанимаемое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Группа оценивает инвестиционное имущество в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, равного 50 годам.

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Группа производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционного имущества определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то он переводится из состава основных средств по балансовой стоимости на дату перевода, без изменений балансовой стоимости и стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Активы, приобретенные для сдачи в лизинг. К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Памятные монеты. Группа покупает и реализует памятные монеты Банка России из драгоценных металлов. Монеты из золота и серебра рассматриваются в качестве альтернативы вложений в драгоценные металлы. Монеты учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Основные средства. Основные средства, за исключением зданий и сооружений, отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Расходы по незначительному ремонту и техническому 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 оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его 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, получаемой в результате использования актива, 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 или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	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. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. 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 капитализированное программное обеспечение.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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.

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

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

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

Налог 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 в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам, и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная 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 временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной 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 эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

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 консолидированная 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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).

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 его дочерних предприятий и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

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

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс закрытия, 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 и 44,9699 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. 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.

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.

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. В Примечании 25 представлен анализ сроков погашения, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности. В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год доходы в сумме 77 125 тысяч рублей были перенесены из прочих операционных доходов в комиссионные доходы для приведения в соответствие с классификацией 2014 года.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство имеет 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. 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 или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. 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 248 732 тысячи рублей (2013 г.: 215 587 тысяч рублей).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия операций со связанными сторонами отражены в Примечании 31.

Оценка собственных помещений. Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и инвестиционного имущества Группы оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и инвестиционного имущества Группы, было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. См. Примечание 12.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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. Данные поправки не оказали существенного воздействия на Группу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит 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. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные 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 данного стандарта не оказали существенного воздействия на Группу.

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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.

В настоящее время Группа проводит оценку, как данный новый стандарт повлияет на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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, как данные поправки повлияют на ее 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.

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, как данные поправки повлияют на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

«Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (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 предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. Группа считает, что данные поправки не окажут воздействия на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 влияния этих поправок на ее 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.). 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.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Денежные средства	3 514 316	2 440 632
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 008 264	443 838
Корреспондентские счета	1 573 726	2 745 674
Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее 3 месяцев	178 196	363 435
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 274 502	5 993 579

Все корреспондентские счета и депозиты в других банках являются необеспеченными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	2 008 264	-	-	2 008 264
- с рейтингом от А- до А+	-	774 204	29 255	803 459
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	6 118	82 805	88 923
- с рейтингом от BB- до BB+	-	622 011	-	622 011
- с рейтингом от B- до B+	-	91 508	60 728	152 236
- не имеющие рейтинга	-	79 885	5 408	85 293
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	2 008 264	1 573 726	178 196	3 760 186

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Векселя и депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	443 838	-	-	443 838
- с рейтингом от AA- до AA+	-	3	-	3
- с рейтингом от А- до А+	-	1 661 302	-	1 661 302
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	818 279	28 987	847 266
- с рейтингом от BB- до BB+	-	35 637	14 280	49 917
- с рейтингом от B- до B+	-	162 938	318 099	481 037
- не имеющие рейтинга	-	67 515	2 069	69 584
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	443 838	2 745 674	363 435	3 552 947

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

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела двух контрагентов (2013 г.: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составил 1 065 060 тысяч рублей и 2 241 273 тысячи рублей, соответственно.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 25.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Российские государственные облигации	2 567 500	3 188 421
Корпоративные облигации	2 049 882	2 276 787
Муниципальные облигации	37 050	16 607
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 654 432	5 481 815

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что Руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

Российские государственные облигации являются процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. На 31 декабря 2014 года российские государственные облигации имеют купонный доход от 6,9% до 7,0% годовых (2013 г.: от 7,1% до 12,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2014 года данные облигации имеют купонный доход от 7,8% до 13,5% годовых (2013 г.: от 7,2% до 14,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 567 500	175 948	11 250	2 754 698
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 454 974	23 413	1 478 387
- с рейтингом от B- до B+	-	380 594	2 387	382 981
- с рейтингом ниже B-	-	38 366	-	38 366
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 567 500	2 049 882	37 050	4 654 432

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 188 421	929 272	16 607	4 134 300
- с рейтингом от BB- до BB+	-	296 252	-	296 252
- с рейтингом от B- до B+	-	1 000 316	-	1 000 316
- с рейтингом ниже B-	-	50 947	-	50 947
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 188 421	2 276 787	16 607	5 481 815

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

Ценные бумаги в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года не имели обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен в Примечании 25.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Российские государственные облигации	-	2 043 139
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	2 043 139

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относились к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством.

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2013 года имели кредитный рейтинг BBB агентства Fitch Ratings.

Договоры репо являлись операциями по передаче, в которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

У Группы существовало обязательство по выкупу данных ценных бумаг по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 15.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска ценных бумаг, заложенных по договорам репо, представлен в Примечании 25.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты малому и среднему бизнесу	8 545 745	7 125 425
Корпоративные кредиты	5 540 866	5 252 252
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 303 132	2 973 872
Потребительские кредиты физическим лицам	1 326 916	1 401 367
Автокредиты физическим лицам	1 243 175	1 230 986
Кредиты индивидуальным предпринимателям	804 458	1 197 602
Инвестиции в лизинг	574 164	500 540
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	21 338 456	19 682 044
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 487 323)	(2 155 874)
Итого кредиты и авансы клиентам	18 851 133	17 526 170

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потреби- тельские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям	Инвестиции в лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	926 504	800 520	142 545	81 518	52 710	126 877	25 200	2 155 874
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	290 915	17 503	88 582	(28 598)	1 628	(19 374)	43 375	394 031
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(27 117)	(19 795)	(99)	(8 211)	(5 393)	(1 967)	-	(62 582)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	1 190 302	798 228	231 028	44 709	48 945	105 536	68 575	2 487 323

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потреби- тельские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям	Инвестиции в лизинг	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	957 284	622 458	87 516	34 734	63 055	103 004	24 218	1 892 269
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	121 386	178 062	57 123	47 790	(6 981)	36 131	982	434 493
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(152 166)	-	(2 094)	(1 006)	(3 364)	(12 258)	-	(170 888)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	926 504	800 520	142 545	81 518	52 710	126 877	25 200	2 155 874

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 873 223	27,5	5 606 225	28,5
Торговля	5 495 300	25,8	4 831 687	24,5
Промышленное производство	3 999 006	18,7	3 378 049	17,2
Строительство	1 603 646	7,5	1 682 053	8,5
Финансовая деятельность	1 462 167	6,9	1 561 275	7,9
Услуги	1 125 158	5,3	1 075 408	5,5
Инвестиции в лизинг	574 164	2,7	500 540	2,5
Сельское хозяйство	518 698	2,4	456 101	2,3
Государственные организации	392 016	1,8	317 619	1,6
Добыча полезных ископаемых	123 763	0,6	148 497	0,8
Образование	110 903	0,5	114 145	0,6
Прочее	60 412	0,3	10 445	0,1
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	21 338 456	100,0	19 682 044	100,0

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы было три и один заемщик, соответственно, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составляла 2 766 486 тысяч рублей и 928 325 тысяч рублей, соответственно.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	601 968	459 395	15 006	1 002 666	5 759	23 565	-	2 108 359
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:								
- денежными депозитами	-	-	-	5 351	-	101	-	5 452
- ценными бумагами	-	508 396	14 877	9 624	4	-	-	532 901
- автомобилями	702 104	673 492	9 885	139 548	1 228 849	86 372	84 866	2 925 116
- объектами недвижимости	4 987 088	2 305 702	3 134 002	168 623	2 705	513 335	41 010	11 152 465
- товарами в обороте	956 505	433 455	1 500	452	403	157 314	-	1 549 629
- прочими активами	1 298 080	1 160 426	127 862	652	5 455	23 771	448 288	3 064 534
Итого кредиты и авансы клиентам	8 545 745	5 540 866	3 303 132	1 326 916	1 243 175	804 458	574 164	21 338 456

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Необеспеченные кредиты	506 869	783 429	75 052	975 790	24 082	18 560	-	2 383 782
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:								
- денежными депозитами	10 457	10 002	-	2 929	-	180	-	23 568
- ценными бумагами	-	512 024	10 834	65 432	89	-	-	588 379
- автомобилями	1 153 586	476 663	7 531	151 946	1 198 964	120 752	61 988	3 171 430
- объектами недвижимости	3 633 155	2 106 203	2 722 690	200 155	4 185	487 907	6 062	9 160 357
- товарами в обороте	807 382	332 427	1 615	565	419	141 606	-	1 284 014
- прочими активами	1 013 976	1 031 504	156 150	4 550	3 247	428 597	432 490	3 070 514
Итого кредиты и авансы клиентам	7 125 425	5 252 252	2 973 872	1 401 367	1 230 986	1 197 602	500 540	19 682 044

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- Высшая категория	6 522	245 043	2 033	-	-	16 113	-	269 711
- Стандартная категория	5 283 826	3 957 958	2 990 005	1 203 114	1 173 432	682 086	520 126	15 810 547
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 318 915	67 307	117 540	36 239	10 715	11 295	6 290	1 568 301
- Пересмотренные кредиты	338 064	102 591	16 322	1 801	2 776	1 114	-	462 668
Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	6 947 327	4 372 899	3 125 900	1 241 154	1 186 923	710 608	526 416	18 111 227
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 633	-	25 139	14 694	7 724	-	-	49 190
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	10 463	3 254	5 596	1 505	-	20 818
Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	1 633	-	35 602	17 948	13 320	1 505	-	70 008
<i>Индивидуально обесцененные</i>	791 354	1 112 937	-	12 444	-	-	32 279	1 949 014
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	104 552	18 061	16 709	29 923	3 122	3 572	-	175 939
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 540	-	2 957	453	544	-	-	7 494
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	58 567	-	9 756	3 879	11 512	-	-	83 714
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	74 108	-	11 691	5 746	3 723	104	15 469	110 841
- с задержкой платежа свыше 360 дней	564 664	36 969	100 517	15 369	24 031	88 669	-	830 219
Итого обесцененные кредиты	1 596 785	1 167 967	141 630	67 814	42 932	92 345	47 748	3 157 221
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	8 545 745	5 540 866	3 303 132	1 326 916	1 243 175	804 458	574 164	21 338 456
За вычетом резерва под обесценение	(1 190 302)	(798 228)	(231 028)	(44 709)	(48 945)	(105 536)	(68 575)	(2 487 323)
Итого кредиты и авансы клиентам	7 355 443	4 742 638	3 072 104	1 282 207	1 194 230	698 922	505 589	18 851 133

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физичес-ким лицам	Потреби- тельские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- Высшая категория	71 337	175 191	688	-	-	166 809	-	414 025
- Стандартная категория	4 447 363	3 099 442	2 700 402	1 214 920	1 151 541	886 456	466 427	13 966 551
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 201 498	392 075	108 133	39 185	31 187	35 474	1 808	1 809 360
- Пересмотренные кредиты	175 354	53 070	22 576	1 139	2 701	3 992	-	258 832
Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	5 895 552	3 719 778	2 831 799	1 255 244	1 185 429	1 092 731	468 235	16 448 768
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	31 734	-	37 663	9 553	3 521	151	-	82 622
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 017	1 909	2 855	-	-	6 781
Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	31 734	-	39 680	11 462	6 376	151	-	89 403
<i>Индивидуально обесцененные</i>	562 447	1 415 118	-	100 056	-	-	29 700	2 107 321
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	91 058	46 875	16 710	9 138	2 673	490	-	166 944
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	45 381	-	647	1 122	167	290	-	47 607
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	68 658	-	5 703	2 218	654	308	-	77 541
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	67 912	-	40 235	1 681	2 478	5 652	2 605	120 563
- с задержкой платежа свыше 360 дней	362 683	70 481	39 098	20 446	33 209	97 980	-	623 897
Итого обесцененные кредиты	1 198 139	1 532 474	102 393	134 661	39 181	104 720	32 305	3 143 873
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7 125 425	5 252 252	2 973 872	1 401 367	1 230 986	1 197 602	500 540	19 682 044
За вычетом резерва под обесценение	(926 504)	(800 520)	(142 545)	(81 518)	(52 710)	(126 877)	(25 200)	(2 155 874)
Итого кредиты и авансы клиентам	6 198 921	4 451 732	2 831 327	1 319 849	1 178 276	1 070 725	475 340	17 526 170

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на коллективной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в пул кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе.

Непросроченными и необесцененными, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов используя статистические модели оценки существующих убытков на основании исторической информации. В таблице анализа кредитного качества текущие, оцененные на коллективной основе кредиты подразделяются на следующие категории качества:

К *высшей категории* относятся кредиты с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К *стандартной категории* относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в будущем могут привести к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

К *нестандартным кредитам, за которыми ведется наблюдение*, относятся кредиты с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой, а также справедливая стоимость и ликвидность обеспечения.

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (1) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (2) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты малому и среднему бизнесу	5 558 882	11 170 681	2 986 863	1 336 139
Корпоративные кредиты	3 737 292	8 108 827	1 803 574	562 349
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 204 598	7 086 814	98 534	70 338
Потребительские кредиты физическим лицам	290 688	792 191	1 036 228	25 623
Автокредиты физическим лицам	1 191 705	2 046 407	51 470	44 033
Кредиты индивидуальным предпринимателям	756 365	1 737 105	48 093	19 293
Инвестиции в лизинг	574 164	1 392 117	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	15 313 694	32 334 142	6 024 762	2 057 775

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 774 375	9 690 540	2 351 050	967 092
Корпоративные кредиты	3 162 175	7 495 314	2 090 077	502 371
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 864 159	5 993 513	109 713	21 125
Потребительские кредиты физическим лицам	273 995	718 228	1 127 372	96 983
Автокредиты физическим лицам	1 160 802	1 957 460	70 184	44 941
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 072 964	2 156 465	124 638	70 566
Инвестиции в лизинг	500 540	1 078 970	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	13 809 010	29 090 490	5 873 034	1 703 078

Инвестиции в лизинг в сумме 574 164 тысячи рублей (2013 г.: 500 540 тысяч рублей) относятся к объектам недвижимости, автомобилям и аренде оборудования.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года	461 587	281 993	743 580
Незаработанный финансовый доход	(91 072)	(78 344)	(169 416)
Резерв под обесценение	(58 897)	(9 678)	(68 575)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2014 года	311 618	193 971	505 589
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года	357 850	306 748	664 598
Незаработанный финансовый доход	(82 929)	(81 129)	(164 058)
Резерв под обесценение	(16 662)	(8 538)	(25 200)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2013 года	258 259	217 081	475 340

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

11 Инвестиционное имущество

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	150 531	155 921
Выбытия	(22 738)	-
Амортизация	(3 587)	(5 390)
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	124 206	150 531

Оценка инвестиционного имущества производится по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2014 года для целей проверки на обесценение справедливая стоимость инвестиционного имущества была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 172 058 тысяч рублей (2013 г.: 198 913 тысячи рублей). Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи.

11 Инвестиционное имущество (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиционного имущества по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представляет собой оценку Уровня 3. Реклассификаций между уровнями 2 и 3 в течение года не было.

На 31 декабря 2014 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 5 662 тысячи рублей (2013 г.: 7 568 тысяч рублей).

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость на 1 января 2013 года		11 949	2 899 674	676 559	44 394	162 616	3 795 192	56 693
Накопленная амортизация		-	(950 035)	(480 507)	(25 019)	-	(1 455 561)	(10 998)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		11 949	1 949 639	196 052	19 375	162 616	2 339 631	45 695
Поступления		-	47 134	68 693	1 447	97 083	214 357	50 139
Передачи		-	81 604	4 907	1 903	(88 414)	-	-
Выбытия		-	-	(39 846)	(2 432)	-	(42 278)	(12 426)
Амортизационные отчисления	22	-	(70 242)	(76 539)	(4 108)	-	(150 889)	(25 783)
Списание амортизации при выбытии		-	-	39 767	915	-	40 682	12 426
Переоценка		-	449 358	-	-	-	449 358	-
Амортизационные отчисления по переоценке		-	(158 198)	-	-	-	(158 198)	-
Стоимость на 31 декабря 2013 года		11 949	3 477 770	710 313	45 312	171 285	4 416 629	94 406
Накопленная амортизация		-	(1 178 475)	(517 279)	(28 212)	-	(1 723 966)	(24 355)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		11 949	2 299 295	193 034	17 100	171 285	2 692 663	70 051
Поступления		523	59 580	136 785	1 047	47 721	245 656	23 469
Передачи		27	42 213	358	-	(42 598)	-	-
Выбытия		-	-	(15 561)	(449)	-	(16 010)	(17 004)
Амортизационные отчисления	22	-	(82 978)	(87 788)	(1 955)	-	(172 721)	(32 086)
Списание амортизации при выбытии		-	-	13 883	97	-	13 980	17 004
Стоимость на 31 декабря 2014 года		12 499	3 579 563	831 895	45 910	176 408	4 646 275	100 871
Накопленная амортизация		-	(1 261 453)	(591 184)	(30 070)	-	(1 882 707)	(39 437)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		12 499	2 318 110	240 711	15 840	176 408	2 763 568	61 434

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 400 048 тысяч рублей (2013 г.: 342 511 тысяч рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

Детальная переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2013 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход и затратный подход для ограниченного числа объектов. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

Руководство Группы совместно с независимым оценщиком проанализировало справедливую стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года и пришло к выводу, что справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года близка к справедливой стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Справедливая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представляет собой оценку Уровня 3. Реклассификаций между уровнями 2 и 3 в течение года не было.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 392 297 тысяч рублей (2013 г.: 373 482 тысячи рублей).

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		177 495	155 398
Гарантийные депозиты международных платежных систем		97 025	-
Дебиторская задолженность по торговым операциям		77 798	128 692
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		41 113	44 308
Валютные форвардные контракты	28	262	366
Прочее		19 567	19 608
За вычетом резерва под обесценение		(61 256)	(63 940)
Итого прочие финансовые активы		352 004	284 432

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Драгоценные металлы	388 210	347 158
Предоплата за товары и услуги	238 789	87 621
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	149 858	148 603
Предоплата поставщикам по договорам лизинга	123 650	19 134
Памятные монеты	78 242	23 105
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	17 395	1 238
НДС уплаченный	6 417	17 952
Налоги к возмещению	2 951	2 920
Прочее	1 133	131
Итого прочие активы	1 006 645	647 862

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа провела оценку чистой цены продажи обеспечения, полученного в собственность за неплатежи. Сумма списания имущества до чистой цены продажи составила 11 366 тысяч рублей (2013 год: 10 590 тысяч рублей).

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Краткосрочные депозиты других банков		235 504	-
Корреспондентские счета других банков		172 646	91 528
Договоры репо с ЦБ РФ	9	-	2 002 232
Итого средства других банков		408 150	2 093 760

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 25.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 384 967	8 939 218
- Срочные депозиты	3 721 438	2 040 587
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 257 004	3 411 124
- Срочные вклады	12 706 132	11 487 210
Итого средства клиентов	27 069 541	25 878 139

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 963 136	59,0	14 898 334	57,6
Оптовая и розничная торговля, ремонт	3 057 726	11,3	2 974 871	11,5
Недвижимость	2 522 884	9,3	2 678 839	10,4
Обрабатывающая промышленность	2 322 462	8,6	1 627 345	6,3
Строительство	1 170 307	4,3	1 511 234	5,8
Финансовая деятельность	715 630	2,6	774 834	3,0
Транспорт и связь	359 604	1,3	456 145	1,8
Прочее	957 792	3,6	956 537	3,6
Итого средства клиентов	27 069 541	100,0	25 878 139	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Кредиторская задолженность		293 899	320 072
Резерв по обязательствам кредитного характера	27	119 902	81 500
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		7 275	4 772
Дивиденды к уплате	24	655	592
Валютные форвардные контракты	28	-	6 644
Прочее		134	100
Итого прочие финансовые обязательства		421 865	413 680

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	81 500	12 514
Отчисления в резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера	38 402	68 986
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	119 902	81 500

18 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций (тыс. штук)	Количество привилегированных акций (тыс. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилегированные акции, балансовая стоимость	Итого акционерный капитал
На 1 января 2013 года	1 500 196	804	2 073 161	4 181	2 077 342
Эмиссия акций	500 000	-	500 000	-	500 000
На 31 декабря 2013 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342
На 31 декабря 2014 года	2 000 196	804	2 573 161	4 181	2 577 342

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и представляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и представляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 538 071	2 314 134
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценные бумаги, заложенные по договорам репо	675 854	677 714
Корреспондентские счета и средства в других банках	12 558	36 547
Итого процентные доходы	3 226 483	3 028 395
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	819 303	832 976
Срочные депозиты юридических лиц	150 871	128 678
Средства других банков	69 172	69 081
Текущие/расчетные счета	17 735	20 554
Прочее	4 419	2 664
Итого процентные расходы	1 061 500	1 053 953
Чистые процентные доходы	2 164 983	1 974 442

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 117 295	1 065 569
Кассовые операции	360 994	434 206
Консультирование и оказание технической поддержки	63 054	40 828
Гарантии выданные	30 808	14 888
Открытие и ведение банковских счетов	29 783	18 824
Операции с иностранной валютой	28 436	19 711
Оказание юридических услуг	13 979	13 130
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	8 607	7 634
Инкассация	7 721	6 825
Операции по доверительному управлению имуществом	4 386	4 614
Удостоверение учредительных документов, подписей и оттиска печатей в банковских карточках	2 760	2 645
Прочее	11 468	11 249
Итого комиссионные доходы	1 679 291	1 640 123
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	362 549	337 591
Кассовые операции	17 896	12 981
Прочее	2 337	4 529
Итого комиссионные расходы	382 782	355 101
Чистый комиссионный доход	1 296 509	1 285 022

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают комиссии по переводам денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета и комиссии за осуществление коммунальных платежей в размере 566 141 тысяча рублей (2013 г.: 545 509 тысяч рублей).

21 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	30 761	10 457
Аренда банковских ячеек и помещений специального назначения	14 374	14 881
Полученные штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	3 825	4 551
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	3 008	832
Доходы от выбытия прочего имущества	2 708	914
Доходы от выбытия основных средств	933	3 500
Восстановление ранее признанного убытка от обесценения основных средств	-	21 820
Прочее	11 249	12 089
Итого прочие операционные доходы	66 858	69 044

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Заработная плата и премии		1 019 276	1 129 943
Отчисления во внебюджетные фонды		255 569	252 896
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	204 807	176 672
Расходы на обеспечение безопасности		137 902	127 499
Ремонт и обслуживание оборудования		130 436	90 692
Услуги связи		70 227	61 477
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		67 212	65 559
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов		62 563	56 933
Вклад в негосударственный пенсионный фонд		50 000	-
Списание малоценного имущества		46 493	53 701
Расходы на рекламу		33 633	30 973
Расходы на страхование		25 101	26 233
Расходы по операционной аренде		21 029	18 962
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		19 981	6 230
Профессиональные услуги		17 512	16 484
Платежи за сотрудников в негосударственный пенсионный фонд		16 612	16 309
Канцелярские расходы		14 543	13 828
Расходы от списания имущества до чистой цены продажи	14	11 366	10 590
Материальная помощь		8 326	7 150
Убыток от обесценения основных средств	12	-	8 730
Прочее		65 206	67 932
Итого административные и прочие операционные расходы		2 277 794	2 238 793

Отчисления во внебюджетные фонды включают взносы в Пенсионный фонд в размере 192 809 тысяч рублей (2013 г.: 195 137 тысяч рублей).

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	118 199	155 615
Отложенное налогообложение	29 389	(3 793)
Расходы по налогу на прибыль	147 588	151 822

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%).

23 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	787 262	632 369
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	157 452	126 474
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 722	4 189
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(20 586)	(18 841)
- Влияние изменения оценки налоговой базы	-	40 000
Расходы по налогу на прибыль	147 588	151 822

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

	1 января 2014 года	(Отнесено)/ восстановлено в составе прибыли или убытка	Восстановлено непосредст- венно в составе капитала	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(355 835)	(14 460)	-	(370 295)
Кредиты и авансы клиентам	(10 364)	(9 363)	-	(19 727)
Инвестиционная собственность	(12 379)	(2 070)	-	(14 449)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	826	(10 216)	1 924	(7 466)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	30	-	30
Прочие активы	20 994	3 618	-	24 612
Прочие обязательства	34 246	10 629	-	44 875
Прочее	7 080	(7 557)	-	(477)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(315 432)	(29 389)	1 924	(342 897)

23 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2013 года	Отнесено/ (восстановлено) в составе прибыли или убытка	Отнесено/ (восстановлено) непосредст- венно в составе капитала	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличиваю- щих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(256 222)	(43 999)	(55 614)	(355 835)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(20 128)	9 764	-	(10 364)
Инвестиционная собственность	(11 849)	(530)	-	(12 379)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	741	-	85	826
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	711	(711)	-	-
Прочие активы	27 335	(6 341)	-	20 994
Прочие обязательства	4 254	29 992	-	34 246
Прочее	(8 538)	15 618	-	7 080
Чистое отложенное налоговое обязательство	(263 696)	3 793	(55 529)	(315 432)

24 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Дивиденды к выплате на 1 января	592	526
Дивиденды, объявленные в течение года	140 110	135 114
Дивиденды, выплаченные в течение года	(140 047)	(135 048)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	655	592

Дивиденды на акцию, объявленные в течение 2014 года составляют 0,07 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям (2013 г.: 0,09 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,12 рублей на одну акцию по привилегированным акциям).

Начисленные, но не выплаченные дивиденды Банк учитывает на счете депонированных дивидендов как кредиторскую задолженность. В случае обращения акционера в Банк обязательства по выплате дивидендов исполняются в полном объеме.

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Политика Группы по управлению рисками соответствует требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 27. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 10.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группой создано несколько кредитно-экономических комитетов, которые, в том числе, утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 10 миллионов рублей. Заседания Комитета проходят ежемесячно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней;
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 10 миллионов рублей. Заседания комитетов проходят еженедельно.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств предприятий и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления, Совета Банка и анализируется ими. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный департамент Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 10.

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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным 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.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

	На 31 декабря 2014 года				На 31 декабря 2013 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах россий- ских рублей)</i>								
Российские рубли	27 938 560	(23 957 037)	56 520	4 038 043	28 091 363	(26 507 534)	2 222 442	3 806 271
Доллары США	2 065 164	(1 997 496)	(56 258)	11 410	3 078 625	(1 033 236)	(2 046 592)	(1 203)
Евро	1 493 790	(1 485 810)	-	7 980	803 493	(629 238)	(182 128)	(7 873)
Прочее	176 600	(614 682)	-	(438 082)	88 712	(416 880)	-	(328 168)
Итого	31 674 114	(28 055 025)	262	3 619 351	32 062 193	(28 586 888)	(6 278)	3 469 027

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 28 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в 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	Воздействие на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 20% (2013: 20%)	1 826	(193)
Ослабление доллара США на 20% (2013: 20%)	(1 826)	193
Укрепление евро на 20% (2013: 20%)	1 277	(1 260)
Ослабление евро на 20% (2013: 20%)	(1 277)	1 260
Укрепление прочих валют на 20% (2013: 20%)	(70 093)	(52 507)
Ослабление прочих валют на 20% (2013: 20%)	70 093	52 507

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В группу «прочие валюты» включены счета в драгоценных металлах. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

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

Группа управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках.

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

Общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения представлены далее. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года Группа не имела финансовых инструментов, предполагающих возможность пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами.

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Группы в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2014 года	На 31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	(7 040)	9 884
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	7 040	(9 884)

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных срочных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец года, используемых для амортизации соответствующих активов и обязательств:

% в год	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16,0	-	-	9,3	4,6	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,3	-	-	7,2	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	5,9	-	-
Средства в других банках	-	-	-	8,8	4,4	-
Кредиты и авансы клиентам	13,1	-	7,3	12,8	-	7,5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,8	-	-	3,1	-
Обязательства						
Средства других банков	11,0	-	-	5,5	-	-
Средства клиентов	14,1	3,1	2,4	7,9	2,6	2,7
Выпущенные векселя	14,6	-	-	6,1	-	-

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

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 998 407	1 269 511	6 584	7 274 502
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	433 793	-	-	433 793
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 654 432	-	-	4 654 432
Кредиты и авансы клиентам	18 851 133	-	-	18 851 133
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	108 512	-	-	108 512
Прочие финансовые активы	352 002	2	-	352 004
Итого финансовые активы	30 398 279	1 269 513	6 584	31 674 376
Финансовые обязательства				
Средства других банков	408 150	-	-	408 150
Средства клиентов	27 024 990	5 594	38 957	27 069 541
Выпущенные векселя	155 469	-	-	155 469
Прочие финансовые обязательства	421 760	80	25	421 865
Итого финансовые обязательства	28 010 369	5 674	38 982	28 055 025
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 387 910	1 263 839	(32 398)	3 619 351
Обязательства кредитного характера	3 241 208	-	-	3 241 208

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 526 383	2 467 098	98	5 993 579
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	442 850	-	-	442 850
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 481 815	-	-	5 481 815
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 043 139	-	-	2 043 139
Средства в других банках	118 439	-	-	118 439
Кредиты и авансы клиентам	17 526 170	-	-	17 526 170
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	172 135	-	-	172 135
Прочие финансовые активы	284 389	43	-	284 432
Итого финансовые активы	29 595 320	2 467 141	98	32 062 559
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2 093 760	-	-	2 093 760
Средства клиентов	25 851 502	1 585	25 052	25 878 139
Выпущенные векселя	207 953	-	-	207 953
Прочие финансовые обязательства	413 625	55	-	413 680
Итого финансовые обязательства	28 566 840	1 640	25 052	28 593 532
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 028 480	2 465 501	(24 954)	3 469 027
Обязательства кредитного характера	3 396 407	-	-	3 396 407

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получают Отдел ресурсов, Отдел дилинга, Управление кассовых операций, Управление межбанковских расчетов, Управление кредитования, Отдел ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков. Данные подразделения обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Отдел ресурсов и Управление оценки банковских рисков контролируют ежедневную позицию по ликвидности. На ежедневной основе проводится стресс-тестирование по ликвидности при нескольких сценариях, предполагающих различную глубину кризиса, в том числе стресс-сценарий, отражающий самые неблагоприятные рыночные условия.

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, включая общую сумму обязательств по полученным средствам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам взаимозачетом. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	317 767	90 383	-	-	-	408 150
Средства клиентов	13 621 484	8 041 772	3 394 697	3 062 393	-	28 120 346
Выпущенные векселя	112 302	25 390	14 187	6 600	5 000	163 479
Прочие финансовые обязательства	421 865	-	-	-	-	421 865
Гарантии выданные	1 350 195	-	-	-	-	1 350 195
Прочие обязательства кредитного характера	2 019 759	-	-	-	-	2 019 759
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	-	(56 520)	-	-	-	(56 520)
- отток	-	56 258	-	-	-	56 258
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам на 31 декабря 2014 года	17 843 372	8 157 283	3 408 884	3 068 993	5 000	32 483 532

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2 093 760	-	-	-	-	2 093 760
Средства клиентов	13 960 905	5 188 341	3 040 839	4 613 039	-	26 803 124
Выпущенные векселя	171 165	25 829	12 184	127	5 000	214 305
Прочие финансовые обязательства	407 036	-	-	-	-	407 036
Гарантии выданные	562 204	-	-	-	-	562 204
Прочие обязательства кредитного характера	2 916 961	-	-	-	-	2 916 961
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(2 205 912)	(16 530)	-	-	-	(2 222 442)
- отток	2 211 338	17 382	-	-	-	2 228 720
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам на 31 декабря 2013 года	20 117 457	5 215 022	3 053 023	4 613 166	5 000	33 003 668

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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа анализирует сроки погашения и разрыв ликвидности, основанные на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, которые представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2014 года						
Денежные средства и их эквиваленты	7 274 309	193	-	-	-	7 274 502
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	433 793	-	-	-	-	433 793
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 616 066	-	-	38 366	-	4 654 432
Кредиты и авансы клиентам	1 160 995	5 017 552	4 139 801	7 073 671	1 459 114	18 851 133
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 863	-	52 649	-	-	108 512
Прочие финансовые активы	351 742	262	-	-	-	352 004
Итого финансовые активы	13 892 768	5 018 007	4 192 450	7 112 037	1 459 114	31 674 376
Средства других банков	317 767	90 383	-	-	-	408 150
Средства клиентов	13 604 231	7 752 324	3 154 058	2 558 928	-	27 069 541
Выпущенные векселя	111 691	24 072	13 103	5 579	1 024	155 469
Прочие финансовые обязательства	421 865	-	-	-	-	421 865
Итого финансовые обязательства	14 455 554	7 866 779	3 167 161	2 564 507	1 024	28 055 025
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(562 786)	(2 848 772)	1 025 289	4 547 530	1 458 090	3 619 351
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(562 786)	(3 411 558)	(2 386 269)	2 161 261	3 619 351	-

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ погашения и разрыва ликвидности, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2013 года						
Денежные средства и их эквиваленты	5 851 049	142 530	-	-	-	5 993 579
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	442 850	-	-	-	-	442 850
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5 325 849	20 240	-	135 726	-	5 481 815
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 043 139	-	-	-	-	2 043 139
Средства в других банках	-	118 439	-	-	-	118 439
Кредиты и авансы клиентам	1 011 727	4 117 646	4 812 871	6 200 323	1 383 603	17 526 170
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 501	-	68 495	70 139	-	172 135
Прочие финансовые активы	284 432	-	-	-	-	284 432
Итого финансовые активы	14 992 547	4 398 855	4 881 366	6 406 188	1 383 603	32 062 559
Средства других банков	2 093 760	-	-	-	-	2 093 760
Средства клиентов	13 956 108	5 091 855	2 884 966	3 945 210	-	25 878 139
Выпущенные векселя	170 713	25 040	11 522	123	555	207 953
Прочие финансовые обязательства	412 828	852	-	-	-	413 680
Итого финансовые обязательства	16 633 409	5 117 747	2 896 488	3 945 333	555	28 593 532
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 640 862)	(718 892)	1 984 878	2 460 855	1 383 048	3 469 027
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 640 862)	(2 359 754)	(374 876)	2 085 979	3 469 027	-

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

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

26 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 коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с 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 течение 2014 и 2013 гг. Группа соблюдала эти требования. Нормативный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 6 840 027 тысяч рублей на 31 декабря 2014 года (2013 г.: 6 924 709 тысяч рублей).

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 31 декабря 2014 года не требовался (2013 год: резерв не требовался).

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

27 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. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 4 382 тысячи рублей (2013 г.: 459 тысяч рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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	12 310	13 314
От 1 до 5 лет	11 574	9 072
Более 5 лет	457	2 725
Итого обязательства по операционной аренде	24 341	25 111

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

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. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2014	2013
Неиспользованные кредитные линии		2 010 915	2 598 774
Гарантии выданные		1 350 195	562 204
Аккредитивы		8 844	318 187
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	17	(119 902)	(81 500)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		(8 844)	(1 258)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита		3 241 208	3 396 407

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2014	2013
Российские рубли		3 297 242	3 127 137
Доллары США		72 712	346 494
Евро		-	5 534
Итого		3 369 954	3 479 165

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации в размере 433 793 тысячи рублей (2013: 442 850 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам репо, раскрыта в Примечании 9.

28 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2014		2013	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(56 258)	-	-	(2 046 592)
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(182 128)	-
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	56 520	-	182 494	2 039 948
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	262	-	366	(6 644)

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

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, 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.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости**

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014		2013		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	
Финансовые активы						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	4 654 432	Уровень 2	5 481 815	Уровень 1	Котируемые цены на рынке
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	-	-	2 043 139	Уровень 1	Котируемые цены на рынке
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		108 512	Уровень 2	172 135	Уровень 1	Котируемые цены на рынке Метод дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
Валютные форвардные контракты	28	262	Уровень 2	366	Уровень 2	
Финансовые обязательства						
						Метод дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
Валютные форвардные контракты	28	-	-	(6 644)	Уровень 2	

(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов (за исключением кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2014 года) и финансовых обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно была равна 17 254 685 тысяч рублей.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представляет собой оценку Уровня 1 и Уровня 2. Кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3. Финансовые обязательства относятся в основном к Уровню 2.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(в) Справедливая стоимость нефинансовых активов, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости**

См. Примечания 4, 11 и 12.

30 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: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов все финансовые активы Группы были классифицированы в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», за исключением производных финансовых инструментов, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, ценных бумаг, заложенных по договорам репо, и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, и ценные бумаги, заложенные по договорам репо, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.

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

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10 – 14%)	8 009	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1– 19,0%)	336 709	129 930

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	959	21
Процентные расходы	21 771	9 808
Прочие доходы	21	88
Прочие расходы	-	641

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9 – 13%)	11 882	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1 – 12,5%)	202 622	213 346

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 456	22
Процентные расходы	44 684	12 883
Прочие доходы	9	97
Прочие расходы	-	1 690

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом и родственники членов Правления Банка.

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления и члены их семей (2013 г.: члены Правления и члены их семей), которым принадлежит 93,6% (2013 г.: 93,4%) акций Банка. Ни один из членов Правления не контролирует Банк единолично.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2014 году представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 153 463 тысячи рублей (2013 г.: 307 864 тысячи рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченных в 2014 году ключевому управленческому персоналу, составила 113 284 тысячи рублей (2013 г.: 105 265 тысяч рублей).

В 2014 году Группа осуществила расходы в сумме 50 000 тысяч рублей, связанные с увеличением вклада учредителя негосударственного пенсионного фонда.

32 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. 17 марта 2015 года Советом Банка было принято решение вынести на решение общего годового собрания акционеров вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2014 года, в т. ч. направить на выплату дивидендов 100 106 тысяч рублей из расчета 5 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.

Изменение организационно-правовой формы. 17 марта 2015 года Советом Банка было принято решение вынести на решение общего годового собрания акционеров вопрос об изменении наименования Банка в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ). Полное наименование Банка после изменения будет АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), краткое наименование ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е. Н. Кривенцев
22 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 69 (шестьдесят девять) листов.