

Аудиторское заключение  
о консолидированной финансовой отчетности  
**Акционерного общества «Глобэксбанк»**  
за 2014 год

*Апрель 2015 г.*

# **Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Глобэксбанк»**

| <b>Содержание</b>                                                                                     | <b>Стр.</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора                                                          | 3           |
| Приложения                                                                                            |             |
| Консолидированный отчет о финансовом положении                                                        | 7           |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках                                                          | 8           |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе                                                           | 9           |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале                                                      | 10          |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств                                                   | 11          |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности                                                  |             |
| 1. Описание деятельности                                                                              | 12          |
| 2. Основа подготовки отчетности                                                                       | 12          |
| 3. Основные положения учетной политики                                                                | 13          |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки                                                             | 32          |
| 5. Информация по сегментам                                                                            | 33          |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты                                                                 | 35          |
| 7. Торговые финансовые инструменты                                                                    | 35          |
| 8. Производные финансовые инструменты                                                                 | 36          |
| 9. Средства в кредитных организациях                                                                  | 37          |
| 10. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток                                | 38          |
| 11. Кредиты клиентам                                                                                  | 38          |
| 12. Инвестиционные ценные бумаги                                                                      | 43          |
| 13. Инвестиционная недвижимость и строящаяся инвестиционная<br>недвижимость                           | 45          |
| 14. Основные средства                                                                                 | 46          |
| 15. Нематериальные активы                                                                             | 48          |
| 16. Налогообложение                                                                                   | 48          |
| 17. Прочие расходы от создания резервов                                                               | 51          |
| 18. Запасы, прочие активы и обязательства                                                             | 51          |
| 19. Средства кредитных организаций                                                                    | 52          |
| 20. Средства клиентов                                                                                 | 53          |
| 21. Субординированные кредиты                                                                         | 54          |
| 22. Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                 | 55          |
| 23. Капитал                                                                                           | 56          |
| 24. Договорные и условные обязательства                                                               | 57          |
| 25. Чистые комиссионные доходы                                                                        | 60          |
| 26. Прочие доходы                                                                                     | 60          |
| 27. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы                               | 61          |
| 28. Управление рисками                                                                                | 61          |
| 29. Оценка справедливой стоимости                                                                     | 75          |
| 30. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или<br>предоставленные в качестве обеспечения | 82          |
| 31. Взаимозачет финансовых инструментов                                                               | 84          |
| 32. Анализ сроков погашения активов и обязательств                                                    | 85          |
| 33. Раскрытие информации о связанных сторонах                                                         | 86          |
| 34. Дочерние компании                                                                                 | 95          |
| 35. Инвестиции в совместно контролируемые компании                                                    | 97          |
| 36. Достаточность капитала                                                                            | 98          |
| 37. События после отчетной даты                                                                       | 99          |

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету Директоров АО «Глобэксбанк»

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Глобэксбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

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

Руководство АО «Глобэксбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Глобэксбанк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2014 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

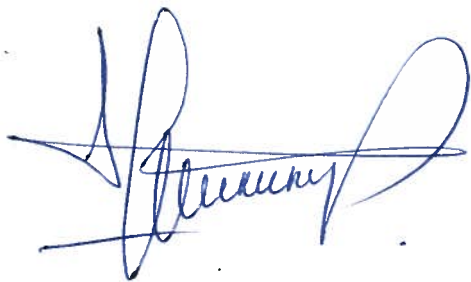
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

### **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски; вместе с тем функция по управлению кредитными рисками по операциям с некредитными и нефинансовыми организациями осуществляется Управлением кредитной администрации и регионального кредитования, Службой кредитных аналитиков и Управлением кредитования физических лиц;
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (за исключением кредитного риска, в отношении которого методика стресс-тестирования отсутствует) утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка; вместе с тем указанные отчеты не включали в себя наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками. Мы также установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года члены исполнительных органов управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками. Мы также установили, что Совет директоров и члены исполнительных органов управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



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

30 апреля 2015 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: АО «Глобэксбанк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 109004, Россия, г. Москва, ул. Земляной вал 59, строение 2.

#### **Сведения об аудиторе**

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

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

|                                                                                               | <i>Прим.</i> | <b>2014 г.</b>     | <b>2013 г.</b>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                 |              |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                            | 6            | 31 194 351         | 25 946 651         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                  |              | 1 699 455          | 2 267 794          |
| Торговые финансовые инструменты                                                               | 7            | 1 015 654          | 12 830 460         |
| Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»                               | 7            | 451 353            | 15 696 521         |
| Производные финансовые активы                                                                 | 8            | 296                | 24                 |
| Средства в кредитных организациях                                                             | 9            | 3 438 567          | 8 346 140          |
| Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток                            | 10           | 523 726            | 2 475 070          |
| Кредиты клиентам                                                                              | 11           | 181 332 299        | 149 574 011        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                 | 12           | 7 619 750          | 10 678 552         |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 12           | 12 422 923         | 3 820 953          |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                       | 12           | 3 446 505          | -                  |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»       | 12           | 9 377 070          | -                  |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании                                                | 35           | 505 366            | 453 352            |
| Текущие активы по налогу на прибыль                                                           |              | 474 911            | 314 900            |
| Отложенные активы по налогу на прибыль                                                        | 16           | 1 679 807          | 1 216 768          |
| Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость                                       | 13           | 9 145 369          | 9 966 012          |
| Основные средства                                                                             | 14           | 10 444 912         | 10 768 140         |
| Нематериальные активы                                                                         | 15           | 74 720             | 118 727            |
| Запасы                                                                                        | 18           | 18 445 781         | 21 671 210         |
| Прочие активы                                                                                 | 17, 18       | 2 881 267          | 3 081 271          |
| <b>Итого активы</b>                                                                           |              | <b>296 174 082</b> | <b>279 226 556</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                          |              |                    |                    |
| Средства кредитных организаций                                                                | 19           | 68 554 450         | 58 553 601         |
| Средства клиентов                                                                             | 20           | 159 098 383        | 127 708 232        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                             | 22           | 22 024 760         | 40 467 075         |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль                                                 | 16           | 2 526 551          | 2 182 544          |
| Резервы                                                                                       | 17           | 310 570            | -                  |
| Прочие обязательства                                                                          | 18           | 6 740 811          | 9 993 903          |
| Субординированные кредиты                                                                     | 21           | 14 579 669         | 9 478 997          |
| <b>Итого обязательства</b>                                                                    |              | <b>273 835 194</b> | <b>248 384 352</b> |
| <b>Капитал</b>                                                                                | 23           |                    |                    |
| Уставный капитал                                                                              |              | 20 703 748         | 20 703 748         |
| Дополнительный капитал                                                                        |              | 2 500 000          | 2 500 000          |
| Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)                                                |              | (4 116 979)        | 3 637 235          |
| Нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи      |              | (524 863)          | (23 366)           |
| <b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>                                        |              | <b>18 561 906</b>  | <b>26 817 617</b>  |
| Неконтрольные доли участия                                                                    |              | 3 776 982          | 4 024 587          |
| <b>Итого капитал</b>                                                                          |              | <b>22 338 888</b>  | <b>30 842 204</b>  |
| <b>Итого обязательства и капитал</b>                                                          |              | <b>296 174 082</b> | <b>279 226 556</b> |

**Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка**

  
 В.В. Вавилин

  
 А.Е. Михайловский



Президент

Главный бухгалтер

29 апреля 2015 г.

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

|                                                                                                              | <i>Прим.</i> | <b>2014 г.</b>      | <b>2013 г.</b>      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|---------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                                                     |              |                     |                     |
| Кредиты клиентам                                                                                             |              | 17 891 091          | 16 039 274          |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                                |              | 1 755 548           | 1 084 586           |
| Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты                                                     |              | 791 540             | 759 385             |
|                                                                                                              |              | <b>20 438 179</b>   | <b>17 883 245</b>   |
| Торговые финансовые инструменты                                                                              |              | 1 503 678           | 2 404 071           |
|                                                                                                              |              | <b>21 941 857</b>   | <b>20 287 316</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                                    |              |                     |                     |
| Средства клиентов                                                                                            |              | (9 266 402)         | (6 745 239)         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                            |              | (1 867 921)         | (3 811 875)         |
| Средства кредитных организаций                                                                               |              | (3 244 286)         | (2 230 466)         |
| Субординированные кредиты                                                                                    |              | (997 829)           | (748 673)           |
|                                                                                                              |              | <b>(15 376 438)</b> | <b>(13 536 253)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                              |              | <b>6 565 419</b>    | <b>6 751 063</b>    |
| Создание резерва под обесценение кредитов                                                                    | 11           | (8 216 158)         | (2 551 100)         |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>                              |              | <b>(1 650 739)</b>  | <b>4 199 963</b>    |
| Комиссионные доходы                                                                                          |              | 1 172 074           | 1 080 923           |
| Комиссионные расходы                                                                                         |              | (180 861)           | (198 304)           |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                                                                            | 25           | <b>991 213</b>      | <b>882 619</b>      |
| Выручка от продажи квартир                                                                                   |              | 8 837 523           | –                   |
| Себестоимость реализованных квартир                                                                          |              | (7 200 869)         | –                   |
| <b>Валовая прибыль от продажи квартир</b>                                                                    | 34           | <b>1 636 654</b>    | <b>–</b>            |
| Чистые расходы по операциям с торговыми финансовыми инструментами                                            |              | (1 372 921)         | (27 082)            |
| Чистые доходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток              |              | 18 954              | 70 886              |
| Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами                                         |              | –                   | (288 786)           |
| Чистые доходы/ (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   |              | (38 440)            | 47 848              |
| Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                     |              | (87 396)            | –                   |
| Расход от первоначального признания финансовых инструментов                                                  | 11           | (30 554)            | –                   |
| <b>Итого чистые расходы с финансовыми инструментами</b>                                                      |              | <b>(1 510 357)</b>  | <b>(197 134)</b>    |
| Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте:                                                  |              |                     |                     |
| - торговые операции                                                                                          |              | (3 905 126)         | 520 505             |
| - переоценка валютных статей                                                                                 |              | 2 234 772           | (560 701)           |
| <b>Итого чистые расходы по операциям в иностранной валюте</b>                                                |              | <b>(1 670 354)</b>  | <b>(40 196)</b>     |
| Чистые доходы от продажи недвижимого имущества                                                               |              | 306 338             | 308 456             |
| Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости                                                 | 13           | 264 778             | (619 668)           |
| Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения |              | –                   | 884 386             |
| Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых компаний                                     | 35           | (629 000)           | (59 278)            |
| Прочие доходы                                                                                                | 26           | 1 458 296           | 1 095 805           |
| <b>Непроцентные доходы</b>                                                                                   |              | <b>1 400 412</b>    | <b>1 609 701</b>    |
| Расходы на персонал                                                                                          | 27           | (2 939 571)         | (2 790 066)         |
| Административные и прочие операционные расходы                                                               | 27           | (2 199 303)         | (1 851 663)         |
| Арендная плата                                                                                               |              | (401 058)           | (385 483)           |
| Операционные налоги                                                                                          |              | (313 425)           | (358 020)           |
| Содержание помещений и оборудования                                                                          |              | (560 832)           | (359 667)           |
| Амортизация основных средств                                                                                 | 14           | (393 276)           | (307 513)           |
| Прочие доходы от восстановления/ (расходы от создания) резервов                                              | 17           | (285 536)           | 43 334              |
| <b>Непроцентные расходы</b>                                                                                  |              | <b>(7 093 001)</b>  | <b>(6 009 078)</b>  |
| Изменение в неконтрольной доле участия в дочерней компании в форме общества с ограниченной ответственностью  |              | (13 645)            | 10 181              |
| <b>Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>                                                     |              | <b>(7 909 817)</b>  | <b>456 056</b>      |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                 | 16           | (92 002)            | (286 849)           |
|                                                                                                              |              | <b>(8 001 819)</b>  | <b>169 207</b>      |
| <b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>                                                                   |              |                     |                     |
| Приходящаяся (-ийся) на:                                                                                     |              |                     |                     |
| - акционеров Банка                                                                                           |              | (7 754 214)         | 387 530             |
| - неконтрольную долю участия                                                                                 |              | (247 605)           | (218 323)           |
|                                                                                                              |              | <b>(8 001 819)</b>  | <b>169 207</b>      |

Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

|                                                                                                                                                              | <i>Прим.</i> | <b>2014 г.</b>     | <b>2013 г.</b>  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|-----------------|
| <b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>                                                                                                                   |              | <b>(8 001 819)</b> | <b>169 207</b>  |
| <b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>                                                                                                                      |              |                    |                 |
| <i>Прочий совокупный доход/ (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>                                   |              |                    |                 |
| Нереализованные доходы/ (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                          | 23           | (752 708)          | 26 516          |
| Реализованные доходы/ (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках | 23           | 38 440             | (47 848)        |
| Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                                                                     | 12           | 87 396             | –               |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода                                                                                       | 16           | 125 375            | 4 266           |
| <b>Чистый прочий совокупный расход подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>                                       |              | <b>(501 497)</b>   | <b>(17 066)</b> |
| <b>Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период</b>                                                                                                    |              | <b>(8 503 316)</b> | <b>152 141</b>  |
| Приходящийся на:                                                                                                                                             |              |                    |                 |
| - акционеров Банка                                                                                                                                           |              | (8 255 711)        | 370 464         |
| - неконтрольную долю участия                                                                                                                                 |              | (247 605)          | (218 323)       |
|                                                                                                                                                              |              | <b>(8 503 316)</b> | <b>152 141</b>  |

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

|                                                     | Приходится на акционеров Банка |                        |                                                |                                                                                          |             |                            |               |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------|---------------|
|                                                     | Уставный капитал               | Дополнительный капитал | Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток) | Нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | Итого       | Неконтрольные доли участия | Итого капитал |
| На 31 декабря 2012 г.                               | 20 703 748                     | 2 500 000              | 3 249 705                                      | (6 300)                                                                                  | 26 447 153  | –                          | 26 447 153    |
| Прибыль/(убыток) за отчетный период                 | –                              | –                      | 387 530                                        | –                                                                                        | 387 530     | (218 323)                  | 169 207       |
| Прочий совокупный расход за отчетный период         | –                              | –                      | –                                              | (17 066)                                                                                 | (17 066)    | –                          | (17 066)      |
| Итого совокупный доход/ (расход) за отчетный период | –                              | –                      | 387 530                                        | (17 066)                                                                                 | 370 464     | (218 323)                  | 152 141       |
| Приобретение дочерней компании                      | –                              | –                      | –                                              | –                                                                                        | –           | 6 819 405                  | 6 819 405     |
| Приобретение неконтрольных долей участия            | –                              | –                      | –                                              | –                                                                                        | –           | (2 576 495)                | (2 576 495)   |
| На 31 декабря 2013 г.                               | 20 703 748                     | 2 500 000              | 3 637 235                                      | (23 366)                                                                                 | 26 817 617  | 4 024 587                  | 30 842 204    |
| Убыток за отчетный период                           | –                              | –                      | (7 754 214)                                    | –                                                                                        | (7 754 214) | (247 605)                  | (8 001 819)   |
| Прочий совокупный расход за отчетный период         | –                              | –                      | –                                              | (501 497)                                                                                | (501 497)   | –                          | (501 497)     |
| Итого совокупный расход за отчетный период          | –                              | –                      | (7 754 214)                                    | (501 497)                                                                                | (8 255 711) | (247 605)                  | (8 503 316)   |
| На 31 декабря 2014 г.                               | 20 703 748                     | 2 500 000              | (4 116 979)                                    | (524 863)                                                                                | 18 561 906  | 3 776 982                  | 22 338 888    |

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

|                                                                                                          | <i>Прим.</i> | <b>2014 г.</b>     | <b>2013 г.</b>      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|---------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>                                                      |              |                    |                     |
| Проценты полученные                                                                                      |              | 20 973 069         | 19 672 728          |
| Проценты выплаченные                                                                                     |              | (16 420 050)       | (12 998 256)        |
| Комиссии полученные                                                                                      |              | 1 181 279          | 1 078 519           |
| Комиссии выплаченные                                                                                     |              | (173 403)          | (190 845)           |
| Чистые реализованные доходы/ (расходы) по операциям с торговыми финансовыми инструментами                |              | (134 245)          | 45 941              |
| Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой                                 |              | (3 946 534)        | 571 391             |
| Расходы от операций с производными финансовыми инструментами                                             |              | –                  | (594)               |
| Прочие доходы полученные                                                                                 |              | 614 467            | 1 529 402           |
| Расходы на персонал выплаченные                                                                          |              | (3 062 300)        | (2 684 935)         |
| Прочие операционные расходы выплаченные                                                                  |              | (2 295 285)        | (2 637 560)         |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |              | <b>(3 263 002)</b> | <b>4 385 791</b>    |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>                                               |              |                    |                     |
| Обязательные резервы в ЦБ                                                                                |              | 568 339            | (638 371)           |
| Торговые финансовые инструменты, включая заложенные по договорам «репо»                                  |              | 11 896 973         | (217 193)           |
| Средства в кредитных организациях                                                                        |              | 7 005 920          | (1 468 653)         |
| Кредиты клиентам                                                                                         |              | (16 124 778)       | (11 515 341)        |
| Покупка кредитных нот для последующего обмена на акции дочерней компании                                 |              | –                  | (3 454 904)         |
| Прочие активы                                                                                            |              | (1 939 799)        | (4 343 536)         |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>                                          |              |                    |                     |
| Средства кредитных организаций                                                                           |              | 6 067 536          | (3 575 907)         |
| Средства клиентов                                                                                        |              | 12 517 483         | 35 965 800          |
| Выпущенные векселя и сертификаты                                                                         |              | (17 544 902)       | 7 159 584           |
| Прочие обязательства                                                                                     |              | 5 154 211          | 2 695 292           |
| <b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>                          |              | <b>4 337 981</b>   | <b>24 992 562</b>   |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                              |              | (196 187)          | (869 056)           |
| <b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>                                  |              | <b>4 141 794</b>   | <b>24 123 506</b>   |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>                                                    |              |                    |                     |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг                                                                 |              | (58 537 839)       | (23 154 656)        |
| Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг                                           |              | 55 025 887         | 19 720 591          |
| Приобретение основных средств                                                                            |              | (119 584)          | (126 539)           |
| Поступления от реализации основных средств                                                               |              | 12 852             | 7 791               |
| Приобретение инвестиционной недвижимости                                                                 |              | (198 532)          | (285 233)           |
| Поступления от реализации инвестиционной недвижимости                                                    |              | 178 823            | 106 650             |
| Приобретение строящейся инвестиционной недвижимости                                                      |              | (109 921)          | (2 456 009)         |
| Поступления от реализации строящейся инвестиционной недвижимости                                         |              | 1 397 330          | 2 482 969           |
| Приобретение дочерних компаний, за вычетом денежных средств, приобретенных вместе с дочерними компаниями |              | –                  | (4 755 913)         |
| Дивиденды полученные                                                                                     |              | 126 263            | 178 471             |
| <b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                               |              | <b>(2 224 721)</b> | <b>(8 281 878)</b>  |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>                                                        |              |                    |                     |
| Привлечение прочих заемных средств                                                                       |              | 5 000 000          | 5 000 000           |
| Поступления от выпуска облигаций                                                                         |              | 9 082 998          | 5 000 000           |
| Погашение выпущенных облигаций и еврокоммерческих бумаг                                                  |              | (14 606 812)       | (24 515 041)        |
| <b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>                                   |              | <b>(523 814)</b>   | <b>(14 515 041)</b> |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты                                  |              | 3 854 441          | 658 543             |
| <b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>                                              |              | <b>5 247 700</b>   | <b>1 985 130</b>    |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>                                       |              | <b>25 946 651</b>  | <b>23 961 521</b>   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>                                        | 6            | <b>31 194 351</b>  | <b>25 946 651</b>   |

Прилагаемые примечания 1-37 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

АО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество. В сентябре 2014 г. Банк изменил организационно-правовую форму на акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 24 октября 2001 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выдана 24 октября 2001 г.). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 мая 2003 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 59, стр. 2.

Региональная сеть Банка состоит из головного офиса, филиала и 21 отделения в Москве и Московской области, филиала и 6 отделений в Санкт-Петербурге, филиала и 4 отделений в Новосибирске и области, филиала в Нижнем Новгороде, филиала и отделения в Ростове-на-Дону, филиала в Перми, филиала и 18 отделений на территории Самарской и Саратовской областей и 5 отделений в Пензе, Краснодаре, Томске, Димитровграде и Барнауле.

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

Информация о дочерних компаниях Банка, включенных в консолидированную финансовую отчетность, раскрыта в Примечании 34.

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

| <b>Акционер</b>                                                                                | <b>2014 и 2013 гг.,<br/>%</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» | 99,99                         |
| Прочие акционеры                                                                               | 0,01                          |
|                                                                                                | <b>100</b>                    |

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. 99,99% акций в уставном капитале Банка находилось под контролем Российской Федерации.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РГБУ»). Дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с местным законодательством и нормативными актами стран их регистрации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по местным стандартам бухгалтерского учета, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые финансовые инструменты, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, производные финансовые активы и обязательства, а также инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

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

### Учет влияния инфляции

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

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36*

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Основа консолидации

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

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

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

#### Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Объединение бизнеса (продолжение)

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

#### Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании

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

Совместно контролируемые компании – это организации, в которых Группа имеет права на чистые активы и над экономической деятельностью которых осуществляет совместный контроль согласно договорным положениям. Когда совместно контролируемая компания создается через утрату контроля над дочерней организацией, первоначальная балансовая стоимость отражается по справедливой стоимости. Впоследствии такие компании учитываются по методу долевого участия, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные компании. Доля в результатах совместно контролируемых компаний признается в консолидированной финансовой отчетности с момента начала осуществления совместного контроля по дату его прекращения.

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

#### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 29.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

#### Финансовые активы

##### Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### Дата признания

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

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

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «Торговые финансовые инструменты». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в данную категорию только в момент первоначального признания. Группа относит финансовые активы в данную категорию при первоначальном признании с учетом выполнения следующих критериев, при этом каждый финансовый инструмент рассматривается отдельно:

- ▶ признание финансового инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток устраняет или существенно снижает непоследовательность при оценке или признании («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы; или
- ▶ финансовый инструмент является частью группы финансовых активов, управление и оценка которых производится на базе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной стратегией или политикой по управлению рисками; или
- ▶ финансовый инструмент содержит один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, которые существенно меняют потоки денежных средств согласно договору.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Дивидендный доход по данным активам при наличии права на его получение отражается в категории «прочие доходы».

#### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

#### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

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

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

#### **Переклассификация финансовых активов**

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

#### Производные финансовые инструменты

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

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

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Заемные средства

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

#### Аренда

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

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе «Арендной платы».

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

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

#### Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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

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

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

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

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

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

##### *Реструктуризация кредитов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

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

##### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии. Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и других стран, в которых зарегистрированы дочерние компании.

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

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

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

Помимо этого, в Российской Федерации и в странах, в которых компании Группы осуществляют свою деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

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

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

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

|                                               | Годы                           |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|
| Здания и сооружения                           | 50                             |
| Транспортные средства                         | 5                              |
| Компьютеры                                    | 5                              |
| Офисное оборудование и мебель                 | 5-7                            |
| Неотделимые улучшения арендованного имущества | Согласно сроку договора аренды |
| Прочее                                        | 5                              |

(в тысячах российских рублей)

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

#### Основные средства (продолжение)

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в статью «Содержание помещений и оборудования» консолидированного отчета о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Если Группа перестает использовать недвижимость для собственных нужд и передает ее в аренду или использует с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, то такая недвижимость переходит в категорию инвестиционной.

#### Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения.

Строящаяся инвестиционная недвижимость, как правило, представляет собой права на строящиеся объекты по договорам инвестирования строительства. Строящаяся инвестиционная недвижимость отражается по себестоимости, представляющей сумму уплаченных денежных средств или иного возмещения, так как справедливая стоимость инвестиционного имущества, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена. Группа ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости».

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости.

#### Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Гудвил (продолжение)

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, клиентскую базу присоединенного в 2012 году дочернего банка, веб-сайты и рекламные материалы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

#### Запасы (недвижимость и земля для продажи)

Группа классифицирует в качестве запасов проекты дочерних компаний, осуществляющих девелоперскую деятельность, которые представляют собой строительство объектов недвижимости с намерением реализовать данную недвижимость, включая жилые площади, в ходе обычной деятельности дочерних компаний.

Помимо указанного имущества Группа классифицирует в категорию запасы имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности Группы с целью покрытия убытков по кредитным операциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Запасы отражаются в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на продажу.

#### Резервы

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

#### **Уставный капитал**

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Собственные выкупленные акции*

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

##### *Дивиденды*

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

#### **Сегментная отчетность**

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: услуги корпоративным клиентам, услуги физическим лицам, торговые и инвестиционные операции.

#### **Условные активы и обязательства**

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

#### **Признание доходов и расходов**

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

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

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

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

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка и большинства дочерних компаний. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»*

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»*

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Группу.

*Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации*

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

*Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности*

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Данные поправки не оказали существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

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

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

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

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

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

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

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Данные поправки не оказали существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### **Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, в отношении которых использовались существенные ненаблюдаемые исходные данные**

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях требуется формирование субъективных оценок. Изменения в допущениях, на которых основываются субъективные оценки, могут оказывать влияние на значения справедливой стоимости, отражаемые в учете.

Подробная информация об оценке справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прочих финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток приводится в Примечании 29.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Оценка инвестиционной недвижимости

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке.

Инвестиционная недвижимость, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2014 г., составила 5 211 561 тыс. руб. (2013 г.: 4 927 120 тыс. руб.). Подробная информация об оценке инвестиционной недвижимости приводится в Примечании 29

##### Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством.

Отложенные налоговые активы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2014 г., составили 1 679 807 тыс. руб. (2013 г.: 1 216 768 тыс. руб.). Подробная информация приводится в Примечании 16.

##### Признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. МСФО (IAS) 39 содержит требование о первоначальном отражении финансовых инструментов по их справедливой стоимости. Для определения того, какие именно цены – рыночные или нерыночные – применялись при установлении цены сделки, используются суждения в том случае, если для таких сделок отсутствует активный рынок. Суждения выносятся на основании цен по аналогичным видам сделок с лицами из числа несвязанных сторон и анализа эффективных процентных ставок.

##### Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения, и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2014 г., составила 14 136 240 тыс. руб. (2013 г.: 6 032 932 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 11.

#### 5. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет следующие операционные отраслевые сегменты:

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Услуги корпоративным клиентам      | Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам, а также операции с учтенными и выпущенными векселями.                                                                                                                          |
| Услуги физическим лицам            | Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов физическим лицам, обслуживание пластиковых карт и денежных переводов.                                                                                                                                                  |
| Торговые и инвестиционные операции | Операции с торговыми инструментами, сделки на рынке заемного капитала (межбанковские операции, операции с векселями и облигациями), операции с иностранной валютой и финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, инвестиционные вложения в акции и недвижимость. |

(в тысячах российских рублей)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2014 и 2013 гг. у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

|                                                           | Услуги<br>корпоративным<br>клиентам | Услуги<br>физическим<br>лицам | Торговые и<br>инвестицион-<br>ные операции | Итого               |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|---------------------|
| <b>2014 г.</b>                                            |                                     |                               |                                            |                     |
| <b>Доходы</b>                                             |                                     |                               |                                            |                     |
| <b>Внешние клиенты</b>                                    |                                     |                               |                                            |                     |
| Процентные доходы                                         | 17 169 334                          | 357 413                       | 4 415 110                                  | 21 941 857          |
| Комиссионные доходы                                       | 999 304                             | 144 180                       | 28 590                                     | 1 172 074           |
| Валовая прибыль от продажи квартир                        | –                                   | –                             | 1 636 654                                  | 1 636 654           |
| Непроцентные доходы                                       | –                                   | 46 273                        | 1 354 139                                  | 1 400 412           |
| Межсегментные доходы                                      | –                                   | 3 657 167                     | –                                          | 3 657 167           |
| <b>Итого доходы</b>                                       | <b>18 168 638</b>                   | <b>4 205 033</b>              | <b>7 434 493</b>                           | <b>29 808 164</b>   |
| Процентные расходы                                        | (7 044 999)                         | (3 155 190)                   | (5 176 249)                                | (15 376 438)        |
| Комиссионные расходы                                      | (54 172)                            | (42 901)                      | (83 788)                                   | (180 861)           |
| Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами   | (30 554)                            | –                             | (1 479 803)                                | (1 510 357)         |
| Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте | 11 704 666                          | (9 160 303)                   | (4 214 717)                                | (1 670 354)         |
| Резерв под обесценение кредитов                           | (8 155 075)                         | (61 083)                      | –                                          | (8 216 158)         |
| Непроцентные расходы сегмента                             | (2 877 488)                         | (1 738 877)                   | (2 490 281)                                | (7 106 646)         |
| Межсегментные расходы                                     | (2 576 411)                         | –                             | (1 080 756)                                | (3 657 167)         |
| <b>Итого расходы</b>                                      | <b>(9 034 033)</b>                  | <b>(14 158 354)</b>           | <b>(14 525 594)</b>                        | <b>(37 717 981)</b> |
| <b>Результаты сегмента</b>                                | <b>9 134 605</b>                    | <b>(9 953 321)</b>            | <b>(7 091 101)</b>                         | <b>(7 909 817)</b>  |
| Расходы по налогу на прибыль                              |                                     |                               |                                            | (92 002)            |
| <b>Убыток за год</b>                                      |                                     |                               |                                            | <b>(8 001 819)</b>  |
|                                                           |                                     |                               |                                            |                     |
|                                                           | Услуги<br>корпоративным<br>клиентам | Услуги<br>физическим<br>лицам | Торговые и<br>инвестицион-<br>ные операции | Итого               |
| <b>2013 г.</b>                                            |                                     |                               |                                            |                     |
| <b>Доходы</b>                                             |                                     |                               |                                            |                     |
| <b>Внешние клиенты</b>                                    |                                     |                               |                                            |                     |
| Процентные доходы                                         | 15 366 872                          | 402 950                       | 4 517 494                                  | 20 287 316          |
| Комиссионные доходы                                       | 746 023                             | 221 822                       | 113 078                                    | 1 080 923           |
| Непроцентные доходы                                       | –                                   | 51 005                        | 1 558 696                                  | 1 609 701           |
| Межсегментные доходы                                      | –                                   | 2 899 678                     | –                                          | 2 899 678           |
| <b>Итого выручка</b>                                      | <b>16 112 895</b>                   | <b>3 575 455</b>              | <b>6 189 268</b>                           | <b>25 877 618</b>   |
| Процентные расходы                                        | (5 499 181)                         | (2 894 544)                   | (5 142 528)                                | (13 536 253)        |
| Комиссионные расходы                                      | (33 035)                            | (47 338)                      | (117 931)                                  | (198 304)           |
| Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами   | –                                   | –                             | (197 134)                                  | (197 134)           |
| Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте | 192 733                             | (976 636)                     | 743 707                                    | (40 196)            |
| Резерв под обесценение кредитов                           | (2 731 095)                         | 109 562                       | 70 433                                     | (2 551 100)         |
| Непроцентные расходы сегмента                             | (3 007 129)                         | (1 695 509)                   | (1 296 259)                                | (5 998 897)         |
| Межсегментные расходы                                     | (2 647 530)                         | –                             | (252 148)                                  | (2 899 678)         |
| <b>Итого расходы</b>                                      | <b>(13 725 237)</b>                 | <b>(5 504 465)</b>            | <b>(6 191 860)</b>                         | <b>(25 421 562)</b> |
| <b>Результаты сегмента</b>                                | <b>2 387 658</b>                    | <b>(1 929 010)</b>            | <b>(2 592)</b>                             | <b>456 056</b>      |
| Расходы по налогу на прибыль                              |                                     |                               |                                            | (286 849)           |
| <b>Прибыль за год</b>                                     |                                     |                               |                                            | <b>169 207</b>      |

Информация об активах и обязательствах сегментов Группой не раскрывается, так как такая информация не рассматривается руководством при принятии управленческих решений.

(в тысячах российских рублей)

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

|                                                                              | 2014 г.           | 2013 г.           |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства                                                   | 4 846 223         | 2 339 331         |
| Средства в ЦБ РФ                                                             | 12 846 563        | 11 795 873        |
| Корреспондентскиеostro-счета в российских кредитных организациях             | 853 632           | 489 234           |
| Корреспондентскиеostro-счета в кредитных организациях стран ОЭСР             | 1 458 604         | 2 223 424         |
| Корреспондентскиеostro-счета в прочих кредитных организациях                 | 548               | 1 019             |
| Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней          | 1 000 000         | —                 |
| Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней) | 7 764 542         | 8 315 077         |
| Процентные ссуды и депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР (до 90 дней) | 844 868           | —                 |
| Процентные ссуды и депозиты в прочих кредитных организациях (до 90 дней)     | —                 | 654 590           |
| Средства в клиринговых организациях по операциям на фондовых биржах          | 1 579 371         | 128 103           |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                    | <b>31 194 351</b> | <b>25 946 651</b> |

По статье корреспондентскихostro-счетов в кредитных организациях стран ОЭСР отражен остаток в размере 877 588 тыс. руб. по счету в одной из кредитных организаций (2013 г.: 891 196 тыс. руб.).

Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовую ставку 16% (2013 г.: процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ отсутствовали).

Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях на 31 декабря 2014 г. представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые ставки от 9,36% до 20% (2013 г.: от 2,5% до 6,4%), краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовые ставки от 0,10% до 2% (2013 г.: от 0,06% до 0,2%).

Процентные ссуды и депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР на 31 декабря 2014 г. представляют собой краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 0,15% (2013 г.: процентные ссуды и депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР отсутствовали).

Процентные ссуды и депозиты в прочих кредитных организациях на 31 декабря 2014 г. отсутствуют (2013 г.: краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 0,35%).

Средства в клиринговых организациях представляют собой остатки денежных средства на счетах группы ОАО «Московская Биржа».

## 7. Торговые финансовые инструменты

Торговые финансовые инструменты в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

|                                                                                        | 2014 г.          | 2013 г.           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Облигации российских предприятий и кредитных организаций                               | 389 785          | 12 517 789        |
| Кредиты, выданные по программе АИЖК                                                    | 625 869          | 312 248           |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)                                                  | —                | 423               |
| <b>Торговые финансовые инструменты</b>                                                 | <b>1 015 654</b> | <b>12 830 460</b> |
| Облигации российских предприятий и кредитных организаций                               | 451 353          | 15 696 521        |
| <b>Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо» (Примечание 30)</b> | <b>451 353</b>   | <b>15 696 521</b> |

Кредиты, выданные по программе АИЖК, представляют собой кредиты на покупку жилья по стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», по которым у Группы есть намерение и возможность продать их в краткосрочной перспективе.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Торговые финансовые инструменты (продолжение)

### Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в декабре 2014 г. переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли. Финансовые активы были переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи и в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском рынке, произошедшего в середине декабря 2014 г. в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами». В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

|                                                                                                                                            | <i>Предназначенные для торговли финансовые активы<br/>были переклассифицированы в следующие категории</i> |                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                            | <i>Финансовые активы,<br/>имеющиеся в наличии<br/>для продажи</i>                                         | <i>Финансовые активы,<br/>удерживаемые до<br/>погашения</i> |
| <b>Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.</b>                                              | <b>13 473 000</b>                                                                                         | <b>2 339 548</b>                                            |
| Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.                                                   | 13 473 000                                                                                                | 2 339 548                                                   |
| Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были признаны за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. | (12 751)                                                                                                  | (20 032)                                                    |
| <b>Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:</b>                                 |                                                                                                           |                                                             |
| <i>Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов</i>                                                          | <i>(1 143 473)</i>                                                                                        | <i>(188 113)</i>                                            |
| <i>Процентные доходы по торговым финансовым активам</i>                                                                                    | <i>684 653</i>                                                                                            | <i>204 914</i>                                              |
| Эффективная процентная ставка на дату реклассификации                                                                                      | доллары США: 4,62-10,67%,<br>рубли: 8,52-61%                                                              | рубли: 11,08-27,8%                                          |
| Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации                                                        | 17 844 284                                                                                                | 2 695 881                                                   |

Финансовые активы были переклассифицированы 31 декабря 2014 г. Доходы и расходы, признанные в составе прибыли или убытка после даты переклассификации, отсутствуют.

## 8. Производные финансовые инструменты

В таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы:

|                                               | <b>2014 г.</b>                         |                               |                                          | <b>2013 г.</b>                         |                               |                                          |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|
|                                               | <i>Условная<br/>основная<br/>сумма</i> | <i>Справедливая стоимость</i> |                                          | <i>Условная<br/>основная<br/>сумма</i> | <i>Справедливая стоимость</i> |                                          |
|                                               |                                        | <i>Актив</i>                  | <i>Обязательство<br/>(Примечание 18)</i> |                                        | <i>Актив</i>                  | <i>Обязательство<br/>(Примечание 19)</i> |
| <b>Валютные контракты</b>                     |                                        |                               |                                          |                                        |                               |                                          |
| Форварды и свопы – иностранные контракты      | 302 502                                | –                             | 230                                      | 3 845 352                              | 24                            | 416                                      |
| Форварды и свопы – внутренние контракты       | 1 583 024                              | 296                           | 1 790                                    | –                                      | –                             | –                                        |
| <b>Итого производные активы/обязательства</b> | <b>1 885 526</b>                       | <b>296</b>                    | <b>2 020</b>                             | <b>3 845 352</b>                       | <b>24</b>                     | <b>416</b>                               |

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. производные финансовые обязательства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

(в тысячах российских рублей)

## 8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2014 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов.

### Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменением курса обмена валют на основании условных сумм.

### Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

## 9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

|                                                                                                  | 2014 г.          | 2013 г.          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Процентные кредиты и депозиты в российских кредитных организациях (свыше 90 дней)                | 1 745 491        | 3 711 008        |
| Процентные кредиты и депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР (свыше 90 дней) | 1 598 885        | 4 561 915        |
| Прочие средства                                                                                  | 94 191           | 73 217           |
| <b>Средства в кредитных организациях</b>                                                         | <b>3 438 567</b> | <b>8 346 140</b> |

На 31 декабря 2014 г. средства в сумме 1 745 491 тыс. руб., что составляет 50,76% от общего остатка средств в кредитных организациях, размещены на межбанковских депозитах в трех российских кредитных организациях. Для средств в российских рублях процентные ставки составляют от 10% до 18% годовых, срок погашения депозитов – от 27 января 2015 г. до 30 июня 2015 г.; для средств в долларах США процентная ставка составляет 0,01% годовых, без определенного срока погашения (2013 г.: 3 711 008 тыс. руб. или 44,46% от общего остатка средств в кредитных организациях были размещены на межбанковских депозитах в четырех российских кредитных организациях: для средств в российских рублях процентные ставки составили от 5,35% до 6,7% годовых, срок погашения депозитов от 20 января 2014 г. до 6 марта 2014 г.; для средств в долларах США процентные ставки составили от 0,01% до 2,5% годовых, без определенного срока погашения и с погашением от 20 марта 2014 г. до 20 сентября 2014 г.).

На 31 декабря 2014 г. средства в сумме 1 598 885 тыс. руб., что составляет 46,5% от общего остатка средств в кредитных организациях, размещены на межбанковских депозитах в двух кредитных организациях Беларуси. Для средств в долларах США процентная ставка составляет 6,00% годовых, срок погашения депозита 29 июня 2015 г.; для средств в евро процентная ставка составляет 4,45% годовых, срок погашения депозита 13 апреля 2015 г. (2013 г.: 4 561 915 тыс. руб. или 54,66% от общего остатка средств в кредитных организациях были размещены на межбанковских депозитах в трех кредитных организациях Беларуси и Украины в долларах США: процентные ставки составили от 4,5% до 7,22% годовых, срок погашения депозитов от 5 февраля 2014 г. до 12 декабря 2014 г.).

Прочие средства представляют собой неснижаемые остатки на счетах в трех российских кредитных организациях (2013 г.: неснижаемые остатки на счетах в трех российских кредитных организациях).

(в тысячах российских рублей)

## 10. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

|                                                                                 | 2014 г.        | 2013 г.          |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Паи                                                                             | 523 726        | 504 772          |
| Комбинированный финансовый инструмент                                           | —              | 1 970 298        |
| <b>Итого прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток</b> | <b>523 726</b> | <b>2 475 070</b> |

В феврале 2009 года Банк приобрел 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляет 523 726 тыс. руб. (2013 г.: 504 772 тыс. руб.).

Вложения в паи признаются в составе прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, в целях устранения «учетного несоответствия», которое в противном случае имело бы место.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. комбинированный финансовый инструмент представлял собой совокупность прав на привилегированные акции иностранной компании. В июле 2014 г. акции были проданы. За период с 1 января 2014 г. до даты продажи Группа получила дивидендный доход в размере 126 263 тыс. руб.

## 11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

|                                                 | 2014 г.            | 2013 г.            |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Корпоративные клиенты</b>                    |                    |                    |
| Коммерческое кредитование                       | 156 571 184        | 123 057 288        |
| Кредитование предприятий малого бизнеса         | 24 398 675         | 22 683 108         |
| Договоры обратного «репо» с юридическими лицами | 6 313 657          | 5 825 554          |
| Факторинговые операции                          | 3 121 769          | 893 956            |
| Кредитование операций с ценными бумагами        | 888 455            | 584 609            |
| Требования по аккредитивам                      | 150 870            | 87 771             |
| Векселя                                         | 122 996            | 47 749             |
| Проектное финансирование                        | —                  | 224 959            |
| Прочие корпоративные кредиты                    | 795 795            | —                  |
| <b>Физические лица</b>                          |                    |                    |
| Ипотечное кредитование                          | 1 730 736          | 1 032 225          |
| Потребительское кредитование                    | 988 097            | 695 546            |
| Автокредитование                                | 386 305            | 474 178            |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>                   | <b>195 468 539</b> | <b>155 606 943</b> |
| За вычетом резерва под обесценение              | (14 136 240)       | (6 032 932)        |
| <b>Кредиты клиентам</b>                         | <b>181 332 299</b> | <b>149 574 011</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

|                                                                                                                                                                                  | Коммерчес-<br>кое кредито-<br>вание<br>2014 г. | Кредитова-<br>ние<br>предприятий<br>малого<br>бизнеса<br>2014 г. | Факторинг<br>2014 г. | Кредитова-<br>ние операций<br>с ценными<br>бумагами<br>2014 г. | Требования<br>по аккреди-<br>тивам<br>2014 г. | Векселя<br>2014 г. | Проектное<br>финансиро-<br>вание<br>2014 г. | Прочие<br>корпора-<br>тивные<br>кредиты<br>2014 г. | Ипотечное<br>кредито-<br>вание<br>2014 г. | Потребительское<br>кредитова-<br>ние<br>2014 г. | Авто-<br>кредито-<br>вание<br>2014 г. | Итого<br>2014 г.  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| <b>На 1 января 2014 г.</b>                                                                                                                                                       | <b>3 809 606</b>                               | <b>1 635 792</b>                                                 | <b>6 158</b>         | <b>20</b>                                                      | <b>87 771</b>                                 | <b>303</b>         | <b>15 399</b>                               | <b>–</b>                                           | <b>358 934</b>                            | <b>83 376</b>                                   | <b>35 573</b>                         | <b>6 032 932</b>  |
| Создание/(восстановление)<br>резерва                                                                                                                                             | 7 347 956                                      | 295 760                                                          | 12 980               | 2 519                                                          | –                                             | 839                | (15 399)                                    | 35 890                                             | (77 947)                                  | (12 071)                                        | (4 723)                               | 7 585 804         |
| Кредиты, списанные в течение<br>периода как безнадежные                                                                                                                          | –                                              | (111 696)                                                        | –                    | –                                                              | –                                             | –                  | –                                           | –                                                  | (1 154)                                   | –                                               | –                                     | (112 850)         |
| Изменение курса валют                                                                                                                                                            | 278 445                                        | 131 850                                                          | –                    | 1 135                                                          | 63 099                                        | –                  | –                                           | –                                                  | 155 578                                   | 247                                             | –                                     | 630 354           |
| <b>На 31 декабря 2014 г.</b>                                                                                                                                                     | <b>11 436 007</b>                              | <b>1 951 706</b>                                                 | <b>19 138</b>        | <b>3 674</b>                                                   | <b>150 870</b>                                | <b>1 142</b>       | <b>–</b>                                    | <b>35 890</b>                                      | <b>435 411</b>                            | <b>71 552</b>                                   | <b>30 850</b>                         | <b>14 136 240</b> |
| Обесценение на индивидуальной<br>основе                                                                                                                                          | 9 102 700                                      | 665 148                                                          | –                    | –                                                              | –                                             | –                  | –                                           | –                                                  | –                                         | –                                               | –                                     | 9 767 848         |
| Обесценение на совокупной<br>основе                                                                                                                                              | 2 333 307                                      | 1 286 558                                                        | 19 138               | 3 674                                                          | 150 870                                       | 1 142              | –                                           | 35 890                                             | 435 411                                   | 71 552                                          | 30 850                                | 4 368 392         |
|                                                                                                                                                                                  | <b>11 436 007</b>                              | <b>1 951 706</b>                                                 | <b>19 138</b>        | <b>3 674</b>                                                   | <b>150 870</b>                                | <b>1 142</b>       | <b>–</b>                                    | <b>35 890</b>                                      | <b>435 411</b>                            | <b>71 552</b>                                   | <b>30 850</b>                         | <b>14 136 240</b> |
| <b>Итого сумма кредитов,<br/>оцененных на<br/>индивидуальной основе как<br/>обесцененные, до вычета<br/>резерва под обесценение,<br/>оцененного на<br/>индивидуальной основе</b> | <b>12 733 953</b>                              | <b>885 488</b>                                                   | <b>–</b>             | <b>–</b>                                                       | <b>–</b>                                      | <b>–</b>           | <b>–</b>                                    | <b>–</b>                                           | <b>–</b>                                  | <b>–</b>                                        | <b>–</b>                              | <b>13 619 441</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

|                                                                                                                                                                                  | Коммер-<br>ческое<br>кредито-<br>вание<br>2013 г. | Кредитова-<br>ние<br>предприя-<br>тий малого<br>бизнеса<br>2013 г. | Факторинг<br>2013 г. | Кредитова-<br>ние<br>операций с<br>ценными<br>бумагами<br>2013 г. | Требования<br>по аккреди-<br>тивам<br>2013 г. | Векселя<br>2013 г. | Проектное<br>финанси-<br>рование<br>2013 г. | Прочие<br>корпоратив-<br>ные<br>кредиты<br>2013 г. | Ипотечное<br>кредито-<br>вание<br>2013 г. | Потреб-<br>ительское<br>кредитова-<br>ние<br>2013 г. | Автокреди-<br>тование<br>2013 г. | Договоры<br>обратного<br>«репо» с<br>физическим<br>лицом<br>2013 г. | Итого<br>2013 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|
| На 1 января 2013 г.                                                                                                                                                              | 2 329 741                                         | 1 268 568                                                          | –                    | 100                                                               | 104 231                                       | 70 736             | 2 794                                       | 178                                                | 389 790                                   | 156 853                                              | 60 923                           | 2 568                                                               | 4 386 482        |
| Создание/(восстановление)<br>резерва                                                                                                                                             | 1 461 210                                         | 351 213                                                            | 6 158                | (82)                                                              | (22 780)                                      | (70 433)           | 12 605                                      | 878 231                                            | (52 230)                                  | (47 510)                                             | (25 350)                         | (2 568)                                                             | 2 488 464        |
| Кредиты, списанные в течение<br>периода как безнадежные                                                                                                                          | –                                                 | –                                                                  | –                    | –                                                                 | –                                             | –                  | –                                           | (878 409)                                          | (272)                                     | (25 969)                                             | –                                | –                                                                   | (904 650)        |
| Изменение курса валют                                                                                                                                                            | 18 655                                            | 16 011                                                             | –                    | 2                                                                 | 6 320                                         | –                  | –                                           | –                                                  | 21 646                                    | 2                                                    | –                                | –                                                                   | 62 636           |
| <b>На 31 декабря 2013 г.</b>                                                                                                                                                     | <b>3 809 606</b>                                  | <b>1 635 792</b>                                                   | <b>6 158</b>         | <b>20</b>                                                         | <b>87 771</b>                                 | <b>303</b>         | <b>15 399</b>                               | <b>–</b>                                           | <b>358 934</b>                            | <b>83 376</b>                                        | <b>35 573</b>                    | <b>–</b>                                                            | <b>6 032 932</b> |
| Обесценение на индивидуальной<br>основе                                                                                                                                          | 2 500 278                                         | 352 292                                                            | –                    | –                                                                 | –                                             | –                  | –                                           | –                                                  | –                                         | –                                                    | –                                | –                                                                   | 2 852 570        |
| Обесценение на совокупной<br>основе                                                                                                                                              | 1 314 261                                         | 1 284 745                                                          | –                    | –                                                                 | 87 771                                        | 303                | 15 399                                      | –                                                  | 358 934                                   | 83 376                                               | 35 573                           | –                                                                   | 3 180 362        |
|                                                                                                                                                                                  | <b>3 814 539</b>                                  | <b>1 637 037</b>                                                   | <b>–</b>             | <b>–</b>                                                          | <b>87 771</b>                                 | <b>303</b>         | <b>15 399</b>                               | <b>–</b>                                           | <b>358 934</b>                            | <b>83 376</b>                                        | <b>35 573</b>                    | <b>–</b>                                                            | <b>6 032 932</b> |
| <b>Итого сумма кредитов,<br/>оцененных на<br/>индивидуальной основе как<br/>обесцененные, до вычета<br/>резерва под обесценение,<br/>оцененного на<br/>индивидуальной основе</b> | <b>2 621 860</b>                                  | <b>789 005</b>                                                     |                      | –                                                                 | –                                             | –                  | –                                           | –                                                  | –                                         | –                                                    | –                                | –                                                                   | <b>3 410 865</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

В 2014 г. Группа продала портфель обесцененных кредитов третьим сторонам. Балансовая стоимость кредитов на дату продажи с учетом начисленных процентов до вычета резерва составила 2 066 797 тыс. руб. (2013 г.: операции отсутствовали). Превышение балансовой стоимости проданных кредитов над ценой продажи составило 1 683 тыс. руб. и отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (Примечание 27). Группа передала третьим сторонам все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ При кредитовании юридических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, прав требования, товаров в обороте, поручительства;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, залог сберегательных сертификатов Группы, поручительства.

Группа также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Наибольшая часть финансирования в рамках факторинга, осуществляемого Группой, подразумевает возможность регресса требований с дебитора на продавца, что рассматривается Группой как обеспечение, снижающее риски.

Группа также осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В таблице ниже представлено отступное имущество, полученное Группой по кредитным договорам:

|                                              | 2014 г.        | 2013 г.        |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Имущественные права в жилищном строительстве | 262 269        | –              |
| Нежилые помещения                            | 235 283        | 11 570         |
| Земельные участки                            | 234 031        | 12 423         |
| Жилые помещения                              | 78 426         | 75 819         |
| Оборудование                                 | 43 786         | 9 317          |
| Транспорт                                    | 4 942          | 1 292          |
|                                              | <b>858 737</b> | <b>110 421</b> |

В 2014 г. Группой было реализовано отступное имущество на сумму 560 780 тыс. руб. (2013 г.: 551 796 тыс. руб.). В настоящее время Группа продолжает осуществлять продажу объектов, перешедших в собственность Группы.

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

В 2014 г. Группа заключила договор обратного «репо» с российской дочерней компанией материнской организации на сумму 1 291 702 тыс. руб., брокерской и инвестиционной компаниями на сумму 1 379 039 тыс. руб. (Примечание 30). В 2014 г. продолжает действовать договор обратного «репо» с иностранной компанией на сумму 3 642 916 тыс. руб., заключенный в 2012 г. (2013 г.: Группа заключила договоры обратного «репо» с дочерней компанией материнской организации на сумму 3 477 751 тыс. руб., с иностранной компанией на сумму 2 347 803 тыс. руб.). С иностранной компанией, являющейся контрагентом по договору «репо» в евро на сумму, эквивалентную 3 642 916 тыс. руб., также заключен договор залога акций, аналогичных полученным Группой по договору «репо», справедливая стоимость которых составляет сумму, эквивалентную 1 657 000 тыс. руб. на 31 декабря 2014 г. (2013 г.: 2 277 725 тыс. руб.). Объектами данных договоров являются некотируемые обыкновенные акции дочерней компании материнской организации справедливой стоимостью 1 588 010 тыс. руб., некотируемые обыкновенные акции компании-нерезидента справедливой стоимостью 1 657 000 тыс. руб., корпоративные еврооблигации российского банка и газодобывающей компании на сумму 1 171 168 тыс. руб. и векселя российского банка на сумму 298 198 тыс. рублей. (2013 г.: объектами данных договоров являются некотируемые обыкновенные акции дочерней компании материнской организации справедливой стоимостью 4 232 718 тыс. руб., некотируемые обыкновенные акции компании-нерезидента справедливой стоимостью 2 277 725 тыс. руб.).

В конце декабря 2014 г. Группа предоставила кредит юридическому лицу по нерыночной ставке в размере 14% годовых. В результате данной операции Группа признала в консолидированном отчете о прибылях и убытках расход от первоначального признания финансового инструмента в сумме 30 554 тыс. руб. Эффективная ставка по кредиту составила 22,25% годовых.

### Кредиты, условия которых были пересмотрены

Группа анализирует поступающую негативную информацию о проблемах, возникающих в деятельности заемщиков, и в качестве мер поддержки вырабатывает мероприятия по реструктуризации ссудной задолженности. В таблице ниже представлена информация о кредитах в разрезе классов, условия предоставления которых были пересмотрены, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.

|                                    | <i>Непросроченные<br/>кредиты, оценка<br/>обесценения<br/>которых<br/>производится<br/>на коллективной<br/>основе</i> |                                                                      | <i>Непросроченные<br/>кредиты, оценка<br/>обесценения<br/>которых<br/>производится<br/>на коллективной<br/>основе</i> |                                                                      |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                    | <i>Прочие кредиты,<br/>условия которых<br/>были<br/>пересмотрены</i>                                                  | <i>Прочие кредиты,<br/>условия которых<br/>были<br/>пересмотрены</i> | <i>Прочие кредиты,<br/>условия которых<br/>были<br/>пересмотрены</i>                                                  | <i>Прочие кредиты,<br/>условия которых<br/>были<br/>пересмотрены</i> |
|                                    | 2014 г.                                                                                                               | 2014 г.                                                              | 2013 г.                                                                                                               | 2013 г.                                                              |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>      | <b>24 822 909</b>                                                                                                     | <b>3 171 327</b>                                                     | <b>11 537 872</b>                                                                                                     | <b>1 782 944</b>                                                     |
| За вычетом резерва под обесценение | (446 128)                                                                                                             | (1 994 858)                                                          | (226 673)                                                                                                             | (840 632)                                                            |
| <b>Кредиты клиентам</b>            | <b>24 376 781</b>                                                                                                     | <b>1 176 469</b>                                                     | <b>11 311 199</b>                                                                                                     | <b>942 312</b>                                                       |

На 31 декабря 2014 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 56 795 706 тыс. руб. (29,06% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов) (2013 г.: 37 519 084 тыс. руб. или 24,11% от совокупного кредитного портфеля до вычета резервов). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 842 001 тыс. руб. (2013 г.: 204 750 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

|                                                 | 2014 г.            | 2013 г.            |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Частные компании                                | 177 884 835        | 138 632 682        |
| Государственные компании                        | 11 176 496         | 12 660 559         |
| Физические лица                                 | 3 105 138          | 2 201 949          |
| Компании под контролем иностранного государства | 2 812 920          | 1 636 460          |
| Прочие                                          | 489 150            | 475 293            |
|                                                 | <b>195 468 539</b> | <b>155 606 943</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 11. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

|                                                   | 2014 г.            | 2013 г.            |
|---------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Предприятия торговли                              | 39 353 990         | 35 248 416         |
| Деятельность с недвижимым имуществом и аренда     | 33 597 833         | 16 028 188         |
| финансовая деятельность                           | 30 574 627         | 29 806 951         |
| Строительство и реконструкция                     | 28 801 256         | 28 528 839         |
| Промышленное производство, включая машиностроение | 20 857 052         | 18 474 555         |
| Нефтегазовая промышленность                       | 16 166 007         | 7 093 231          |
| Энергетика                                        | 4 600 624          | 5 703 896          |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность       | 4 586 210          | 3 014 979          |
| Телекоммуникации и связь                          | 3 115 889          | 65 458             |
| Физические лица                                   | 3 105 138          | 2 201 949          |
| Транспорт                                         | 3 073 707          | 3 108 443          |
| Металлургия                                       | 2 896 820          | 1 822 148          |
| Водоснабжение                                     | 157 625            | 469 106            |
| Прочее                                            | 4 581 761          | 4 040 784          |
|                                                   | <b>195 468 539</b> | <b>155 606 943</b> |

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 12. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

|                                                                                                       | 2014 г.           | 2013 г.           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Корпоративные облигации                                                                               | 3 960 760         | 1 178 925         |
| Векселя российских кредитных организаций                                                              | 3 548 065         | 9 358 153         |
| Еврооблигации российских кредитных организаций                                                        | 56 896            | —                 |
| Корпоративные акции                                                                                   | 2 255             | 89 646            |
| Прочие                                                                                                | 51 774            | 51 828            |
| <b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                                 | <b>7 619 750</b>  | <b>10 678 552</b> |
| Корпоративные облигации                                                                               | 11 056 022        | 3 820 953         |
| Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций                                          | 753 189           | —                 |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)                                                                 | 500 835           | —                 |
| Еврооблигации Российской Федерации                                                                    | 112 877           | —                 |
| <b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» (Примечание 30)</b> | <b>12 422 923</b> | <b>3 820 953</b>  |

Корпоративные облигации на 31 декабря 2014 г. представлены облигациями российских компаний и кредитных организаций в рублях со сроками погашения от 3 марта 2015 г. до 16 января 2025 г. и доходностью от 7,75% до 15,5% годовых (2013 г.: в рублях со сроками погашения от 15 апреля 2014 г. до 14 марта 2022 г. и доходностью от 7,95% до 12% годовых).

Векселя российских кредитных организаций на 31 декабря 2014 г. представляют собой векселя в рублях со сроками погашения от 15 января 2015 г. до 10 марта 2015 г. и доходностью от 10% до 10,5% годовых (2013 г.: в рублях со сроками погашения от 19 февраля 2014 г. до 4 декабря 2014 г. и доходностью от 8 до 10,5% годовых). На 31 декабря 2014 г. на трех эмитентов, не связанных с Группой, приходится 41,53%, 27,73% и 11,23% от всех вложений в векселя кредитных организаций или 1 473 494 тыс. руб., 983 756 тыс. руб. и 398 432 тыс. руб. соответственно (2013 г.: на трех эмитентов, не связанных с Группой, приходится 34,08%, 15,09% и 12,27% или 3 189 193 тыс. руб., 1 412 005 тыс. руб. и 1 148 477 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. прочие инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают инвестиции в уставный капитал российской компании в размере 45 000 тыс. руб. с долей участия 5,1% и в уставный капитал российской компании в размере 5 970 тыс. руб. с долей участия 19,9%.

(в тысячах российских рублей)

## 12. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные акции на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представляют собой некотируемые акции российских компаний.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа признала по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, убыток от обесценения на сумму 87 396 тыс. руб. (2013 г.: отсутствует).

### Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в декабре 2014 г. переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию удерживаемых до погашения. Финансовые активы были переклассифицированы в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском рынке, произошедшего в середине декабря 2014 г. в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами». В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

|                                                                                                                                                                   | <u>2014 г.</u>        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.</b>                                                                     | <b>10 484 027</b>     |
| Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.                                                                          | 10 484 027            |
| <b>Расходы от изменения справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., признанные в составе прочего совокупного дохода</b>                      | <b>(581 795)</b>      |
| Расходы от изменения справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., которые были признаны в составе прочего совокупного дохода                  | (10 606)              |
| <i>Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.</i> | 643 759               |
| Эффективная процентная ставка на дату реклассификации                                                                                                             | рубль:<br>8,34-29,07% |
| Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации                                                                               | 11 826 107            |

Финансовые активы были переклассифицированы 31 декабря 2014 года. Доходы и расходы, признанные в составе прибыли или убытка после даты переклассификации, отсутствуют.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

|                                                                                 | <u>2014 г.</u>   |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Корпоративные облигации                                                         | 3 446 505        |
| <b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>                                 | <b>3 446 505</b> |
| Корпоративные облигации                                                         | 9 377 070        |
| <b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»</b> | <b>9 377 070</b> |

Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения, на 31 декабря 2014 г. представлены облигациями российских компаний и кредитных организаций в рублях со сроками погашения от 23 января 2015 г. до 1 марта 2033 г. и доходностью от 7,5% до 10,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

### 13. Инвестиционная недвижимость и строящаяся инвестиционная недвижимость

#### Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представляет собой объекты недвижимости и земельные участки, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, а также офисные помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

|                                                                                                             | 2014 г.          | 2013 г.          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Остаток на начало года</b>                                                                               | <b>4 927 120</b> | <b>4 569 568</b> |
| Перевод из категории «Прочие активы»                                                                        | –                | 317 148          |
| Приобретения в результате объединения бизнеса                                                               | –                | 937 309          |
| Поступления                                                                                                 | 198 532          | 285 233          |
| Влияние переоценки                                                                                          | 264 778          | (619 668)        |
| Выбытие                                                                                                     | (178 869)        | (96 606)         |
| Перевод в категорию «Прочие активы»                                                                         | –                | (465 864)        |
| <b>Остаток на конец года</b>                                                                                | <b>5 211 561</b> | <b>4 927 120</b> |
| <b>Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:</b>                                   |                  |                  |
| - арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости                                                 | 51 878           | 41 453           |
| - прибыль/(убыток) от продажи инвестиционной недвижимости                                                   | (46)             | 10 044           |
| - прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), генерирующие арендный доход      | (17 103)         | (11 886)         |
| - прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), не генерировавшие арендный доход | (51 446)         | (50 282)         |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

Далее представлены минимальные суммы арендных платежей с учетом НДС, получаемых по операционной аренде офисных помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа является арендодателем:

|                                     | 2014 г.        | 2013 г.        |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Менее 1 года                        | 164 709        | 201 749        |
| От 1 года до 5 лет                  | 367 138        | 642 990        |
| <b>Арендные платежи к получению</b> | <b>531 847</b> | <b>844 739</b> |

#### Строящаяся инвестиционная недвижимость

|                              | 2014 г.          | 2013 г.          |
|------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Остаток на конец года</b> | <b>3 933 808</b> | <b>5 038 892</b> |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. строящаяся инвестиционная недвижимость представляет собой права на строящиеся объекты недвижимости, отраженные на балансе дочерних компаний Банка на сумму 3 523 717 тыс. руб., и права на объекты недвижимости (в том числе права требования) по договорам долевого участия в строительстве на сумму 410 091 тыс. руб. (2013 г.: 4 529 295 тыс. руб. и 509 597 тыс. руб. соответственно). В 2014 г. Группа признала снижение стоимости строящейся инвестиционной недвижимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках в сумме 48 216 тыс. руб. (2013 г.: 65 612 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

## 14. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

|                                                                             | Земельные<br>участки | Здания и<br>сооружения | Офисное<br>оборудование<br>и мебель | Компьютеры | Транспортные<br>средства | Вложения<br>капитального<br>характера | Неотделимые<br>улучшения<br>арендованного<br>имущества | Прочие  | Итого      |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------------------|------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------|------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>                                             |                      |                        |                                     |            |                          |                                       |                                                        |         |            |
| На 31 декабря 2013 г.                                                       | 5 641                | 10 512 503             | 1 008 796                           | 38 944     | 122 137                  | 2 863                                 | 181 124                                                | 21 239  | 11 893 247 |
| Поступления                                                                 | –                    | 841                    | 58 222                              | 18 193     | 38 559                   | 2 267                                 | 710                                                    | 792     | 119 584    |
| Перевод в категорию «Прочие<br>активы»                                      | –                    | (18 904)               | –                                   | –          | –                        | –                                     | –                                                      | –       | (18 904)   |
| Выбытие                                                                     | –                    | –                      | (55 095)                            | (4 605)    | (31 078)                 | –                                     | (30 302)                                               | (2 330) | (123 410)  |
| Перевод между категориями                                                   | –                    | –                      | 1 999                               | –          | –                        | (2 104)                               | –                                                      | 105     | –          |
| На 31 декабря 2014 г.                                                       | 5 641                | 10 494 440             | 1 013 922                           | 52 532     | 129 618                  | 3 026                                 | 151 532                                                | 19 806  | 11 870 517 |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                              |                      |                        |                                     |            |                          |                                       |                                                        |         |            |
| На 31 декабря 2013 г.                                                       | –                    | 333 738                | 556 543                             | 25 146     | 59 048                   | –                                     | 135 481                                                | 15 151  | 1 125 107  |
| Начисленная амортизация                                                     | –                    | 205 834                | 142 328                             | 18 011     | 21 217                   | –                                     | 3 780                                                  | 2 106   | 393 276    |
| Амортизация основных<br>средств, переведенных в<br>катеорию «Прочие активы» | –                    | (1 733)                | –                                   | –          | –                        | –                                     | –                                                      | –       | (1 733)    |
| Выбытие                                                                     | –                    | –                      | (44 415)                            | (4 450)    | (22 071)                 | –                                     | (17 822)                                               | (2 287) | (91 045)   |
| На 31 декабря 2014 г.                                                       | –                    | 537 839                | 654 456                             | 38 707     | 58 194                   | –                                     | 121 439                                                | 14 970  | 1 425 605  |
| <b>Остаточная стоимость</b>                                                 |                      |                        |                                     |            |                          |                                       |                                                        |         |            |
| На 31 декабря 2013 г.                                                       | 5 641                | 10 178 765             | 452 253                             | 13 798     | 63 089                   | 2 863                                 | 45 643                                                 | 6 088   | 10 768 140 |
| На 31 декабря 2014 г.                                                       | 5 641                | 9 956 601              | 359 466                             | 13 825     | 71 424                   | 3 026                                 | 30 093                                                 | 4 836   | 10 444 912 |

(в тысячах российских рублей)

#### 14. Основные средства (продолжение)

|                                                                             | Земельные<br>участки | Здания и<br>сооружения | Офисное<br>оборудование<br>и мебель | Компьютеры | Транспортные<br>средства | Вложения<br>капитального<br>характера | Неотделимые<br>улучшения<br>арендованного<br>имущества | Прочие  | Итого      |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------------------|------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------|------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>                                             |                      |                        |                                     |            |                          |                                       |                                                        |         |            |
| На 31 декабря 2012 г.                                                       | 5 641                | 4 003 025              | 693 527                             | 34 239     | 96 425                   | 32 902                                | 224 549                                                | 23 112  | 5 113 420  |
| Поступления                                                                 | –                    | 15 431                 | 83 821                              | 2 293      | 21 165                   | 2 137                                 | 140                                                    | 1 552   | 126 539    |
| Приобретение в результате<br>объединения бизнеса                            | –                    | 6 518 572              | 250 407                             | 8 797      | 5 346                    | –                                     | –                                                      | –       | 6 783 122  |
| Перевод в категорию «Прочие<br>активы»                                      | –                    | (47 858)               | –                                   | –          | –                        | –                                     | –                                                      | –       | (47 858)   |
| Выбытие                                                                     | –                    | (839)                  | (26 700)                            | (6 385)    | (799)                    | –                                     | (43 565)                                               | (3 688) | (81 976)   |
| Перевод между категориями                                                   | –                    | 24 172                 | 7 741                               | –          | –                        | (32 176)                              | –                                                      | 263     | –          |
| На 31 декабря 2013 г.                                                       | 5 641                | 10 512 503             | 1 008 796                           | 38 944     | 122 137                  | 2 863                                 | 181 124                                                | 21 239  | 11 893 247 |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                              |                      |                        |                                     |            |                          |                                       |                                                        |         |            |
| На 31 декабря 2012 г.                                                       | –                    | 212 097                | 442 911                             | 22 444     | 45 124                   | –                                     | 156 358                                                | 14 622  | 893 556    |
| Начисленная амортизация                                                     | –                    | 137 649                | 129 613                             | 8 884      | 20 908                   | –                                     | 8 624                                                  | 1 835   | 307 513    |
| Амортизация основных<br>средств, переведенных в<br>катеорию «Прочие активы» | –                    | (748)                  | –                                   | –          | –                        | –                                     | –                                                      | –       | (748)      |
| Выбытие                                                                     | –                    | (15 260)               | (15 981)                            | (6 182)    | (6 984)                  | –                                     | (29 501)                                               | (1 306) | (75 214)   |
| На 31 декабря 2013 г.                                                       | –                    | 333 738                | 556 543                             | 25 146     | 59 048                   | –                                     | 135 481                                                | 15 151  | 1 125 107  |
| <b>Остаточная стоимость</b>                                                 |                      |                        |                                     |            |                          |                                       |                                                        |         |            |
| На 31 декабря 2012 г.                                                       | 5 641                | 3 790 928              | 250 616                             | 11 795     | 51 301                   | 32 902                                | 68 191                                                 | 8 490   | 4 219 864  |
| На 31 декабря 2013 г.                                                       | 5 641                | 10 178 765             | 452 253                             | 13 798     | 63 089                   | 2 863                                 | 45 643                                                 | 6 088   | 10 768 140 |

На 31 декабря 2014 г. первоначальная стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Группой в своей деятельности, составляет 506 834 тыс. руб. (2013 г.: 494 653 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

## 15. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

|                                                  | <i>Клиентская<br/>база</i> | <i>Вэб-сайты,<br/>рекламные<br/>материалы</i> | <i>Программное<br/>обеспечение</i> | <i>Итого</i> |
|--------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|--------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>                  |                            |                                               |                                    |              |
| На 31 декабря 2012 г.                            | 177 968                    | –                                             | 35 521                             | 213 489      |
| Поступления                                      | –                          | 1 966                                         | 707                                | 2 673        |
| Приобретения в результате<br>объединения бизнеса | –                          | 16 175                                        | 28 877                             | 45 052       |
| На 31 декабря 2013 г.                            | 177 968                    | 18 141                                        | 65 105                             | 261 214      |
| Поступления                                      | –                          | 8 902                                         | 9 359                              | 18 261       |
| Выбытие                                          | –                          | (1 712)                                       | –                                  | (1 712)      |
| На 31 декабря 2014 г.                            | 177 968                    | 25 331                                        | 74 464                             | 277 763      |
| <b>Накопленная амортизация и<br/>обесценение</b> |                            |                                               |                                    |              |
| На 31 декабря 2012 г.                            | 66 470                     | –                                             | 32 437                             | 98 907       |
| Амортизационные отчисления                       | 35 574                     | 1 599                                         | 6 407                              | 43 580       |
| На 31 декабря 2013 г.                            | 102 044                    | 1 599                                         | 38 844                             | 142 487      |
| Амортизационные отчисления                       | 35 574                     | 8 817                                         | 17 165                             | 61 556       |
| Выбытие                                          | –                          | (1 000)                                       | –                                  | (1 000)      |
| На 31 декабря 2014 г.                            | 137 618                    | 9 416                                         | 56 009                             | 203 043      |
| <b>Остаточная стоимость</b>                      |                            |                                               |                                    |              |
| На 31 декабря 2012 г.                            | 111 498                    | –                                             | 3 084                              | 114 582      |
| На 31 декабря 2013 г.                            | 75 924                     | 16 542                                        | 26 261                             | 118 727      |
| На 31 декабря 2014 г.                            | 40 350                     | 15 915                                        | 18 455                             | 74 720       |

## 16. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

|                                                                                     | <b>2014 г.</b> | <b>2013 г.</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Расход по текущему налогу                                                           | 85 659         | 732 471        |
| Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление<br>временных разниц | (119 032)      | (449 888)      |
| За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего<br>совокупного дохода | 125 375        | 4 266          |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                                  | <b>92 002</b>  | <b>286 849</b> |

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

|                                                                                                                                                         | <b>2014 г.</b> | <b>2013 г.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам,<br>имеющимся в наличии для продажи                                                      | 150 542        | (5 303)        |
| Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными<br>бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет<br>о прибылях и убытках | (7 688)        | 9 569          |
| Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для<br>продажи                                                                             | (17 479)       | –              |
| <b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного<br/>дохода</b>                                                                            | <b>125 375</b> | <b>4 266</b>   |

(в тысячах российских рублей)

## 16. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая кредитные организации) в 2014 и 2013 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2014 и 2013 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2014 и 2013 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%. Помимо Российской Федерации дочерние компании Группы осуществляют свою деятельность в следующих юрисдикциях: Гернси и Республика Кипр. Ставка налога на прибыль в Республике Кипр для компаний Группы составляет 10%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

|                                                                                                           | 2014 г.            | 2013 г.        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
| <b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>                                                                | <b>(7 909 817)</b> | <b>456 056</b> |
| Ставка налога, установленная законодательством                                                            | 20%                | 20%            |
| <b>Теоретический расход по налогу на прибыль по ставке, установленной законодательством</b>               | <b>(1 581 963)</b> | <b>91 211</b>  |
| Прибыль по государственным ценным бумагам, не облагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам | (4 131)            | (18 876)       |
| Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам                                                              | —                  | (19 632)       |
| Прибыль, не облагаемая налогом                                                                            | (93 958)           | (19 379)       |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:                                                            |                    |                |
| - проценты по кредитам кредитных организаций                                                              | 35 432             | 10 145         |
| - содержание помещений и оборудования                                                                     | 19 151             | 9 443          |
| - маркетинговые расходы                                                                                   | 12 000             | 19 911         |
| - расходы по оплате труда                                                                                 | 7 701              | 26 521         |
| - расходы по операциям отступного                                                                         | 6 557              | —              |
| - прочие налоги и сборы                                                                                   | 6 186              | 5 658          |
| - амортизационные отчисления                                                                              | 6 000              | 2 396          |
| - благотворительность                                                                                     | 4 138              | 3 958          |
| - юридические и консультационные услуги                                                                   | 2 000              | 1 708          |
| - процентные расходы по депозитам                                                                         | —                  | 3 178          |
| - прочие расходы                                                                                          | 7 092              | 7 860          |
| Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении                     | 1 368 087          | —              |
| Убытки по совместным предприятиям                                                                         | 125 832            | —              |
| Убытки в безналоговых юрисдикциях                                                                         | 80 000             | 20 474         |
| Резерв по налоговым рискам (Примечание 17)                                                                | 49 483             | —              |
| Непризнанные ранее расходы по налогу на прибыль / (возврат налога на прибыль)                             | 23 306             | (57 366)       |
| Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения                                               | —                  | 189 610        |
| Прочее                                                                                                    | 19 089             | 10 029         |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                                                        | <b>92 002</b>      | <b>286 849</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 16. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

|                                                                                                         | Возникновение и уменьшение<br>временных разниц |                                     |                                                     |                                   | Возникновение и уменьшение<br>временных разниц |                                     |                                                     |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                         | 2012 г.                                        | В отчете о<br>прибылях и<br>убытках | Непосредственно<br>в прочем<br>совокупном<br>доходе | Влияние<br>объединения<br>бизнеса | 2013 г.                                        | В отчете о<br>прибылях и<br>убытках | Непосредственно<br>в прочем<br>совокупном<br>доходе | 2014 г.          |
|                                                                                                         |                                                |                                     |                                                     |                                   |                                                |                                     |                                                     |                  |
| <b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>                                                    |                                                |                                     |                                                     |                                   |                                                |                                     |                                                     |                  |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                            | —                                              | —                                   | —                                                   | —                                 | —                                              | 576 665                             | 125 375                                             | 702 040          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                       | 6 110                                          | 228 745                             | —                                                   | —                                 | 234 855                                        | 242 811                             | —                                                   | 477 666          |
| Изменение стоимости недвижимого имущества<br>(инвестиционной недвижимости и запасов)                    | 22 366                                         | 160 949                             | —                                                   | —                                 | 183 315                                        | 7 262                               | —                                                   | 190 577          |
| Торговые финансовые инструменты и прочие финансовые<br>активы, переоцениваемые через прибыль или убыток | 100 511                                        | (39 201)                            | —                                                   | —                                 | 61 310                                         | 7 691                               | —                                                   | 69 001           |
| Резервы по прочим активам и прочим потерям                                                              | 13 625                                         | 5 650                               | —                                                   | —                                 | 19 275                                         | 32 942                              | —                                                   | 52 217           |
| Основные средства                                                                                       | —                                              | (14 488)                            | —                                                   | 66 661                            | 52 173                                         | (8 373)                             | —                                                   | 43 800           |
| Производные финансовые инструменты                                                                      | 29 764                                         | (29 681)                            | —                                                   | —                                 | 83                                             | 262                                 | —                                                   | 345              |
| Субординированные кредиты                                                                               | 31 558                                         | 11 282                              | —                                                   | —                                 | 42 840                                         | (42 840)                            | —                                                   | —                |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании                                                          | —                                              | —                                   | —                                                   | 141 971                           | 141 971                                        | (141 971)                           | —                                                   | —                |
| Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов                                                      | 523 395                                        | (7 020)                             | —                                                   | —                                 | 516 375                                        | (516 375)                           | —                                                   | —                |
| Налоговые убытки к переносу                                                                             | —                                              | 65 496                              | —                                                   | 315 193                           | 380 689                                        | 1 688 453                           | —                                                   | 2 069 142        |
| Прочие обязательства                                                                                    | 19 475                                         | 24 723                              | —                                                   | —                                 | 44 198                                         | (6 647)                             | —                                                   | 37 551           |
| Прочие активы                                                                                           | 60 317                                         | (61 224)                            | —                                                   | 6 266                             | 5 359                                          | 4 197                               | —                                                   | 9 556            |
| <b>Отложенные налоговые активы</b>                                                                      | <b>807 121</b>                                 | <b>345 231</b>                      | <b>—</b>                                            | <b>530 091</b>                    | <b>1 682 443</b>                               | <b>1 844 077</b>                    | <b>125 375</b>                                      | <b>3 651 895</b> |
| Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о<br>финансовом положении                           | —                                              | —                                   | —                                                   | —                                 | —                                              | (1 368 087)                         | —                                                   | (1 368 087)      |
| <b>Отложенный налоговый актив, чистая сумма</b>                                                         | <b>807 121</b>                                 | <b>345 231</b>                      | <b>—</b>                                            | <b>530 091</b>                    | <b>1 682 443</b>                               | <b>475 990</b>                      | <b>125 375</b>                                      | <b>2 283 808</b> |
| <b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных<br/>разниц:</b>                                          |                                                |                                     |                                                     |                                   |                                                |                                     |                                                     |                  |
| Изменение стоимости недвижимого имущества<br>(инвестиционной недвижимости и запасов)                    | 4 248                                          | (4 248)                             | —                                                   | 1 750 393                         | 1 750 393                                      | 291 955                             | —                                                   | 2 042 348        |
| Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов                                                      | —                                              | —                                   | —                                                   | —                                 | —                                              | 389 832                             | —                                                   | 389 832          |
| Капитализированные расходы                                                                              | —                                              | 10 463                              | —                                                   | 615 832                           | 626 295                                        | (321 292)                           | —                                                   | 305 003          |
| Полученные авансы                                                                                       | —                                              | —                                   | —                                                   | —                                 | —                                              | 223 000                             | —                                                   | 223 000          |
| Основные средства                                                                                       | 191 927                                        | 2 281                               | —                                                   | —                                 | 194 208                                        | (23 839)                            | —                                                   | 170 369          |
| Средства кредитных организаций                                                                          | 3 045                                          | 4 495                               | —                                                   | —                                 | 7 540                                          | (7 540)                             | —                                                   | —                |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                            | 56 878                                         | (14 365)                            | (4 266)                                             | —                                 | 38 247                                         | (38 247)                            | —                                                   | —                |
| Резерв под обесценение ценных бумаг                                                                     | 17 077                                         | (4 277)                             | —                                                   | —                                 | 12 800                                         | (12 800)                            | —                                                   | —                |
| Средства клиентов                                                                                       | 17 982                                         | (1)                                 | —                                                   | —                                 | 17 981                                         | (17 981)                            | —                                                   | —                |
| Производные финансовые инструменты                                                                      | 95 494                                         | (94 739)                            | —                                                   | —                                 | 755                                            | (755)                               | —                                                   | —                |
| <b>Отложенное налоговое обязательство</b>                                                               | <b>386 651</b>                                 | <b>(100 391)</b>                    | <b>(4 266)</b>                                      | <b>2 366 225</b>                  | <b>2 648 219</b>                               | <b>482 333</b>                      | <b>—</b>                                            | <b>3 130 552</b> |
| <b>Чистые активы по отложенному налогу</b>                                                              | <b>420 470</b>                                 | <b>470 573</b>                      | <b>4 266</b>                                        | <b>321 459</b>                    | <b>1 216 768</b>                               | <b>337 664</b>                      | <b>125 375</b>                                      | <b>1 679 807</b> |
| <b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>                                                       | <b>—</b>                                       | <b>24 951</b>                       | <b>—</b>                                            | <b>2 157 593</b>                  | <b>2 182 544</b>                               | <b>344 007</b>                      | <b>—</b>                                            | <b>2 526 551</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 16. Налогообложение (продолжение)

Сумма налоговых убытков дочерней компании Rose Group Limited, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 4 321 285 тыс. руб. (2013 г.: 1 903 445 тыс. руб.), срок использования данных убытков истекает в 2020-2024 гг.

Дата истечения срока значительных неиспользованных налоговых убытков, в отношении которых в консолидированном отчете о финансовом положении не признается налоговый актив – 31 декабря 2024 г.

## 17. Прочие расходы от создания резервов

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

|                              | <b>Прочие активы<br/>(Примечание 18)</b> | <b>Иски</b>    | <b>Итого</b>   |
|------------------------------|------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>На 31 декабря 2012 г.</b> | <b>68 127</b>                            | –              | <b>68 127</b>  |
| Восстановление               | (43 334)                                 | –              | (43 334)       |
| Списание                     | (3 327)                                  | –              | (3 327)        |
| <b>На 31 декабря 2013 г.</b> | <b>21 466</b>                            | –              | <b>21 466</b>  |
| Создание                     | 24 449                                   | 261 087        | 285 536        |
| Списание                     | (534)                                    | –              | (534)          |
| <b>На 31 декабря 2014 г.</b> | <b>45 381</b>                            | <b>261 087</b> | <b>306 468</b> |

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Резервы под иски в сумме 261 087 тыс. руб. отражаются в составе обязательств. Кроме того, в составе обязательств отражен резерв по налоговым рискам в сумме 49 483 тыс. руб. (Примечание 16). Резерв создан по ряду дочерних компаний в связи с вероятным риском «недостаточной капитализации».

## 18. Запасы, прочие активы и обязательства

### Запасы

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 1 128 679 тыс. руб., а также недвижимость для продажи на сумму 17 317 102 тыс. руб., в состав которой, в том числе входит инвестиционный проект по строительству жилого комплекса в Московской области Микрород «В лесу» в сумме 14 606 216 тыс. руб., а также прочая жилая и нежилая недвижимость. Дочерняя компания Rose Group Limited осуществляет предварительную продажу квартир в Микрород «В лесу». Авансы от продажи квартир представлены в составе прочих обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 785 204 тыс. руб., а также недвижимость для продажи на сумму 20 886 006 тыс. руб.

В 2014 г. Группа признала в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 337 506 тыс. руб. от списания стоимости имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, и прочего имущества до чистой стоимости реализации (2013 г.: 147 151 тыс. руб.).

### Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|                                                                   | <b>2014 г.</b>   | <b>2013 г.</b>   |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами                       | 2 524 575        | 2 668 072        |
| Расчеты по конверсионным операциям с валютой                      | 110 601          | 7 861            |
| Требования по получению комиссий                                  | 59 776           | 16 644           |
| НДС уплаченный                                                    | 39 662           | 255 564          |
| Предоплата по операционным налогам                                | 39 621           | 37 465           |
| Расчеты по операциям с пластиковыми картами                       | 29 373           | 18 964           |
| Расчеты по брокерским операциям                                   | 21 122           | 4 359            |
| Драгоценные металлы                                               | 10 032           | 14 302           |
| Прочее                                                            | 91 886           | 79 506           |
| За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 17) | (45 381)         | (21 466)         |
| <b>Прочие активы</b>                                              | <b>2 881 267</b> | <b>3 081 271</b> |

Драгоценные металлы представлены драгоценными монетами, приобретенными ООО «Золотой Запас».

(в тысячах российских рублей)

## 18. Прочие активы и обязательства (продолжение)

### Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

|                                                                                              | 2014 г.          | 2013 г.          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Авансы, полученные от продажи квартир                                                        | 5 238 759        | 8 358 763        |
| Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами                                                 | 724 632          | 854 598          |
| Расчеты с персоналом                                                                         | 242 440          | 311 351          |
| Задолженность по операционным налогам                                                        | 153 358          | 153 151          |
| Финансовые гарантии                                                                          | 83 074           | 87 579           |
| Расчеты по конверсионным операциям с валютой                                                 | 60 266           | 8 632            |
| Полученный НДС                                                                               | 43 296           | 82 853           |
| Обязательства по уплате комиссий по аккредитивам                                             | 41 590           | 44 437           |
| Неконтрольные доли участия в обществах с ограниченной ответственностью                       | 32 059           | 18 414           |
| Страховые депозиты по аренде                                                                 | 29 859           | 26 979           |
| Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 22 737           | 18 637           |
| Доходы будущих периодов                                                                      | 15 700           | 11 814           |
| Прочее                                                                                       | 53 041           | 16 695           |
| <b>Прочие обязательства</b>                                                                  | <b>6 740 811</b> | <b>9 993 903</b> |

Авансы, полученные от продажи квартир, представлены предоплатами по квартирам в жилом комплексе Микрорайон «В лесу», строительство которого реализует дочерняя девелоперская компания Rose Group Limited.

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты в сумме 2 020 тыс. руб. (Примечание 8) и короткую позицию по ценным бумагам в сумме 20 717 тыс. руб. (2013 г.: производные финансовые инструменты в сумме 416 тыс. руб. и короткая позиция в сумме 18 221 тыс. руб.).

Неконтрольные доли участия в обществах с ограниченной ответственностью представляют собой долю в размере 49% в компании, принадлежащей ЗПИФ и входящей в состав консолидированной финансовой отчетности, а также долю в размере 49,9% в ООО «Золотой Запас». Участники данных компаний вправе выйти из общества независимо от согласия других участников или общества.

## 19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

|                                                               | 2014 г.           | 2013 г.           |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций | 18 528 808        | 18 235 341        |
| Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций     | 22 895            | 38 246            |
| Ссуды и прочие средства ЦБ РФ                                 | 6 473 440         | 8 015 267         |
| Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций      | 21 436 031        | 16 101 873        |
| Ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР      | —                 | 428 027           |
| Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций          | 50 511            | 70 368            |
| Договоры прямого «репо»                                       | 22 042 765        | 15 664 479        |
| <b>Средства кредитных организаций</b>                         | <b>68 554 450</b> | <b>58 553 601</b> |

На 31 декабря 2014 г. Группа привлекла кредиты ЦБ РФ в рублях на сумму 6 473 440 тыс. руб. под годовые процентные ставки от 9,75% до 18,75% (2013 г.: кредиты в рублях на сумму 8 015 267 тыс. руб. под годовые процентные ставки от 5,75% до 7,5%).

На 31 декабря 2014 г. ссуды и прочие средства российских кредитных организаций представляют собой средства в рублях и долларах США, привлеченные под ставки от 5,81% до 25% годовых со сроками погашения от 12 января 2015 года до 9 июля 2021 г. для депозитов в рублях; от 6,73% до 7% годовых со сроком погашения от 30 июня 2015 г. до 29 июня 2018 г. для депозитов в долларах США (2013 г.: средства в рублях и долларах США, привлеченные под ставки от 2,5% до 12,5% годовых со сроками погашения от 9 января 2014 г. до 27 июня 2018 г. для депозитов в рублях; от 4% до 6,78% годовых со сроком погашения 26 июня 2018 г. до 29 июня 2018 г. для депозитов в долларах США).

(в тысячах российских рублей)

## 19. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2014 г. ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР отсутствовали (2013 г.: средства кредитной организации Германии в долларах США, привлеченные под годовые ставки от 2,54% до 2,67% со сроками погашения от 10 февраля 2014 г. до 3 июня 2014 г.).

На 31 декабря 2014 г. ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций представляют собой средства кредитной организации Тайваня в долларах США, привлеченные под ставку 1,66% годовых со сроком погашения от 22 февраля 2016 г. до 24 июля 2016 г. (2013 г.: средства кредитной организации Тайваня в долларах США, привлеченные под ставки от 1,47% до 1,83% годовых, со сроком погашения от 22 августа 2014 г. до 24 июля 2016 г.).

На 31 декабря 2014 г. Банком заключены договоры прямого «репо» с ЦБ РФ. Предметом указанных договоров являются облигации, выпущенные российскими компаниями и российскими кредитными организациями, а также облигации, выпущенные Министерством финансов РФ. Справедливая стоимость бумаг составляет 23 422 514 тыс. руб. (2013 г.: договоры прямого «репо» с ЦБ РФ, предметом указанных договоров являлись облигации, выпущенные российскими компаниями и российскими кредитными организациями, справедливая стоимость бумаг составляла 19 517 474 тыс. руб.).

30 июня 2011 г. одна из дочерних компаний Группы Rose Group Limited заключила договор кредитной линии с ОАО «Сбербанк России» на сумму 150 000 тыс. долларов США (8 438 760 тыс. руб. по курсу на отчетную дату). Кредит обеспечен имущественными правами на здание Универмага «Цветной», долей в уставном капитале компании, правом долгосрочной аренды земельного участка, который занимает здание Универмага «Цветной». По состоянию на 31 декабря 2014 г. стоимость заложенного имущества и прав составляет 6 290 588 тыс. руб.

Договорные условия по кредитной линии, полученной от ОАО «Сбербанк России», включают требования по выполнению ковенантов. По состоянию на 31 декабря 2014 г. произошли технические нарушения отдельных ковенантов. Несмотря на нарушение ковенантов, Rose Group Limited своевременно исполняет все обязательства по кредитному договору, в том числе погашение сумм основного долга и начисленных процентов в соответствии с графиком.

Прочие ссуды, привлеченные дочерними компаниями Группы Rose Group Limited от российских кредитных организаций, представляющие собой кредитные линии от ОАО «Сбербанк России» на общую сумму 10 709 000 тыс. руб., обеспечены имущественными правами на фазу 1 и фазу 2 в Микрорайоне «В лесу», долями в уставных капиталах дочерних компаний, правом долгосрочной аренды двух земельных участков. Общая стоимость заложенного имущества и прав на 31 декабря 2014 г. составляет 15 424 048 тыс. руб.

Кредитная линия от ПАО Банк «ФК Открытие» на 500 000 тыс. руб. обеспечена поручительствами дочерних компаний, залогом недвижимого имущества, правом аренды земельного участка. Общая стоимость заложенного имущества и прав составляет 712 250 тыс. руб.

## 20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

|                                                            | 2014 г.            | 2013 г.            |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Текущие счета                                              | 17 494 501         | 15 284 610         |
| Срочные депозиты                                           | 140 512 267        | 108 937 275        |
| Договоры прямого «репо»                                    | 1 091 615          | 3 486 347          |
| <b>Средства клиентов</b>                                   | <b>159 098 383</b> | <b>127 708 232</b> |
| <b>Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b> | <b>1 670 016</b>   | <b>2 342 417</b>   |

На 31 декабря 2014 г. средства клиентов в размере 62 640 369 тыс. руб. (39,37%) представляли собой средства десяти крупнейших несвязанных клиентов (2013 г.: 33 157 299 тыс. руб. (25,96%)).

(в тысячах российских рублей)

## 20. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 44 665 230 тыс. руб. (2013 г.: 40 653 791 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

|                                         | 2014 г.            | 2013 г.            |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Физические лица                         | 47 535 850         | 43 125 688         |
| Частные компании                        | 86 918 453         | 52 069 685         |
| Государственные и бюджетные организации | 24 644 080         | 32 512 859         |
| <b>Средства клиентов</b>                | <b>159 098 383</b> | <b>127 708 232</b> |

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших несвязанных клиентов по отраслям:

|                                          | 2014 г.           | 2013 г.           |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Инвестиционная и финансовая деятельность | 48 302 568        | 25 575 649        |
| Металлургия                              | 8 453 040         | —                 |
| Строительство и реконструкция            | 5 884 761         | 5 570 071         |
| Прочие                                   | —                 | 2 011 579         |
| <b>Средства клиентов</b>                 | <b>62 640 369</b> | <b>33 157 299</b> |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. срочные депозиты на сумму 1 670 016 тыс. руб. удерживаются в качестве покрытия по выставленным аккредитивам (2013 г.: 2 342 417 тыс. руб.).

## 21. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2014 г. субординированные кредиты представляют собой три субординированных кредита, полученных от Внешэкономбанка (2013 г.: два субординированных кредита, полученных от Внешэкономбанка).

|                                  | 2014 г.           | 2013 г.          |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Субординированные кредиты</b> | <b>14 579 669</b> | <b>9 478 997</b> |

Первый кредит получен 17 февраля 2011 г. на сумму 5 млрд. руб. со сроком погашения 17 мая 2021 г. под годовую контрактную процентную ставку 6%, которая была ниже рыночных ставок по аналогичным кредитам на указанную дату. В результате данной операции в 2011 г. Группа отразила доход от первоначального признания финансовых инструментов в размере 816 008 тыс. руб. в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале. Эффективная ставка по кредиту составила 8,65% годовых. По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость данного субординированного кредита составляет 4 497 622 тыс. руб. (2013 г.: 4 435 487 тыс. руб.).

Второй кредит получен 26 февраля 2013 г. на сумму 5 млрд. руб. под годовую процентную ставку 9,075%, срок погашения – 24 февраля 2020 г. По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость данного субординированного кредита составляет 5 043 510 тыс. руб. (2013 г.: 5 043 510 тыс. руб.).

Третий кредит получен 5 сентября 2014 г. на сумму 5 млрд. руб. под годовую процентную ставку 10,82%, срок погашения – 2 сентября 2024 г. По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость данного субординированного кредита составляет 5 038 537 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

## 22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

|                                          | 2014 г.           | 2013 г.           |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Векселя                                  | 15 921 757        | 28 706 266        |
| Выпущенные облигации                     | 6 094 784         | 11 749 810        |
| Сберегательные сертификаты               | 8 219             | 10 999            |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>22 024 760</b> | <b>40 467 075</b> |

На 31 декабря 2014 г. выпущенные Группой векселя номинированы в рублях со сроком погашения с января 2015 г. по ноябрь 2017 г. (2013 г.: с января 2014 г. по январь 2016 г.), процентные ставки составляют от 7,25% до 23,8% годовых (2013 г.: от 4,4% до 10%), в долларах США со сроком погашения с января 2015 г. по июнь 2015 г. (2013 г.: с января 2014 г. по март 2015 г.), процентные ставки составляют от 3,5% до 5,5% годовых (2013 г.: от 0,1% до 5,1%); векселя, номинированные в евро, на 31 декабря 2014 г. отсутствуют (2013 г.: сроки погашения с января 2014 г. по август 2014 г., годовые процентные ставки составляли от 4,5% до 5,2%).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в обращении находились два выпуска биржевых облигаций Группы (2013 г.: четыре выпуска биржевых облигаций).

Биржевое размещение облигаций серии БО-7 состоялось 4 декабря 2012 г. Объем размещенных облигаций составил 5 млрд. руб., номинал одной бумаги – 1 тыс. руб. Ставка первого и второго купонов установлена в размере 9% годовых, ставка третьего и четвертого купонов – 8,25% годовых, пятого и шестого купонов – 13,2% годовых. Периодичность выплаты купона – раз в полгода. Срок размещения – 3 года.

В декабре 2013 г. Банк выкупил 3 457 597 штук облигаций по годовой ofercie по цене 100% от номинала на сумму 3 457 597 тыс. руб. За январь-октябрь 2014 г. 3 126 165 штук выкупленных облигаций были выпущены в дальнейшее обращение. Цена продажи пакета составила 3 107 977 тыс. руб. В июне 2014 г. Банк выплатил доход по третьему купонному периоду по обращающимся облигациям в размере 81 389 тыс. руб.

В декабре 2014 г. Банк выкупил 4 606 812 штук облигаций по годовой ofercie по цене 100% от номинала на сумму 4 606 812 тыс. руб. До конца 2014 г. 2 700 001 штук выкупленных облигаций были выпущены в дальнейшее обращение. Цена продажи пакета составила 2 688 261 тыс. руб. В декабре 2014 г. Банк выплатил доход по четвертому купонному периоду по обращающимся облигациям в размере 193 092 тыс. руб.

В декабре 2014 г. Банк разместил 3 000 000 штук облигаций в рамках дополнительной эмиссии серии БО-7 по цене 100% от номинала на сумму 3 000 000 тыс. руб.

Биржевое размещение облигаций серии БО-9 состоялось 25 декабря 2013 г. Объем размещенных облигаций составил 5 млрд. руб., номинал одной бумаги – 1 тыс. руб. Ставка первого купона установлена в размере 8,25% годовых, ставка второго и третьего купонов – 10,25% годовых, ставки четвертого-шестого купонов не определены. Периодичность выплаты купона раз в полгода. Срок размещения – 3 года.

В июне 2014 г. Банк выплатил доход по первому купонному периоду в размере 205 700 тыс. руб.

В конце июня 2014 г. Банк выкупил 5 000 000 штук облигаций по полугодовой ofercie по цене 100% от номинала на сумму 5 000 000 тыс. руб. В октябре-декабре 2014 г. 295 000 штук выкупленных облигаций были выпущены в дальнейшее обращение. Цена продажи пакета составила 294 318 тыс. руб.

В декабре 2014 г. Банк выплатил доход по второму купонному периоду по обращающимся облигациям в размере 15 160 тыс. руб.

1 августа 2014 г. Банк полностью погасил выпуски собственных биржевых облигаций серий БО-4 и БО-6 на суммы 3 и 2 млрд. руб. соответственно, а также в полном объеме выплатил по ним купонный доход за шестой купонный период в размере 137 610 тыс. руб. и 91 740 тыс. руб. соответственно.

Сберегательные сертификаты выпущены Группой в рублях со сроками погашения с июня 2016 г. по февраль 2022 г. (2013 г.: с марта 2016 г. по февраль 2022 г.), процентные ставки составляют 0,5% годовых (2013 г.: 0,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. собственные векселя Группы на сумму 694 766 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2013 г.: 345 992 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

## 23. Капитал

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

|                               | <b>Количество<br/>обыкновенных<br/>акций</b> | <b>Номинальная<br/>стоимость</b> | <b>Корректировка<br/>с учетом<br/>инфляции</b> | <b>Итого</b> |
|-------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|--------------|
| На 31 декабря 2013 и 2014 гг. | 251 688 620                                  | 12 584 431                       | 8 119 317                                      | 20 703 748   |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях и на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

В январе 2010 г. акционеры Банка одобрили решение о дополнительной эмиссии 50 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 руб. за акцию. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 5 000 000 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 апреля 2010 г.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только чистая прибыль за год согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2014 г. чистый убыток Банка составил 7 769 820 тыс. руб. (2013 г.: чистая прибыль составила 1 060 218 тыс. руб.).

### Характер и назначение прочих фондов

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

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

#### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала согласно РПБУ, и составляет 3 294 742 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.

### Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

|                                                                                                                                                    | <b>Нереализованные<br/>доходы/(расходы)<br/>по инвестицион-<br/>ным ценным<br/>бумагам,<br/>имеющимся в<br/>наличии для<br/>продажи</b> | <b>Итого</b>     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>На 31 декабря 2012 г.</b>                                                                                                                       | <b>(6 300)</b>                                                                                                                          | <b>(6 300)</b>   |
| Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                    | 26 516                                                                                                                                  | 26 516           |
| Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках  | (47 848)                                                                                                                                | (47 848)         |
| Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                             | 4 266                                                                                                                                   | 4 266            |
| <b>На 31 декабря 2013 г.</b>                                                                                                                       | <b>(23 366)</b>                                                                                                                         | <b>(23 366)</b>  |
| Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                   | (752 708)                                                                                                                               | (752 708)        |
| Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках | 38 440                                                                                                                                  | 38 440           |
| Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                                                           | 87 396                                                                                                                                  | 87 396           |
| Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                             | 125 375                                                                                                                                 | 125 375          |
| <b>На 31 декабря 2014 г.</b>                                                                                                                       | <b>(524 863)</b>                                                                                                                        | <b>(524 863)</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 24. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризовалась серьезным замедлением развития экономики России. Одновременно, в июле-ноябре 2014 года ряд западных стран ввели экономические санкции, направленные на ограниченный перечень секторов российской экономики, включая банковский сектор. Объектом указанных санкций стал Внешэкономбанк и его дочерние организации, включая АО «ГЛОБЭКСБАНК». Введенные санкции, в основном, ограничивают возможности привлечения Группой акционерного и долгового финансирования в Соединенных Штатах Америки, Канаде, Австралии, Швейцарии, Норвегии, Японии и государствах – членах Европейского Союза сроком свыше 30 дней. Обострение геополитической обстановки и введение экономических санкций привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес – уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских возможностях, вызвав усиление оттока капитала и рост потребительской инфляции. Падение цен на нефть с середины 2014 года привело к дальнейшему ухудшению экономических условий. Экономика России фактически вошла в зону стагфляции – ускорение инфляции в условиях экономического спада.

Во второй половине 2014 года на экономическую ситуацию также оказал влияние эффект от девальвации рубля после решения ЦБ РФ о переходе к механизму свободного плавания курса рубля и резкому повышению ключевой ставки. Официальный курс ЦБ РФ в течение 2014 года вырос от 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США и от 44,9699 руб. до 68,3427 руб. за евро. Ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% до 17,0% 16 декабря 2014 г.

В связи со сложившейся ситуацией в экономике, банковский сектор оказался под давлением перечисленных обстоятельств. Резкий рост стоимости привлечения средств на межбанковском рынке, массовое изъятие вкладов населением к концу 2014 года обострили проблемы с ликвидностью и недостатком капитала. С целью избежания паники населения, банки были вынуждены фактически удвоить ставки по вкладам. Низкая доходность активов, сформированных в предыдущие годы на фоне значительного роста стоимости привлеченных средств, привела к серьезному снижению чистой процентной маржи. Спрос и предложение в области банковских услуг сместились в область краткосрочных сделок. Спрос на кредитные ресурсы находился в зоне стагнации из-за высоких процентных ставок и нестабильности внешней и внутренней конъюнктуры. ЦБ РФ предпринял ряд мер в целях поддержания стабильности российской банковской системы, что позволило банкам продолжать функционирование без формального нарушения обязательных нормативов и повысило доверие граждан к банковской системе. Тем не менее, существует неопределенность относительно будущей экономической ситуации, доступности финансирования и стоимости капитала. Развитие ситуации будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно – кредитной политики.

Совокупность указанных факторов может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и их воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий Руководства. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях, а введенные экономические санкции не окажут существенного влияния на ее деятельность.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа имеет несколько неразрешенных судебных исков. Группой был сформирован резерв в размере 261 087 тыс. руб., соответствующий вероятной сумме убытка по этим искам согласно заключению Юридического Управления о высокой вероятности оттока ресурсов (Примечание 17). Кроме того, Банку предъявлен иск о взыскании денежных средств в сумме 253 707 тыс. руб. по заявлению о признании сделок по погашению кредита недействительными и применении последствий недействительности в виде возврата в конкурсную массу должника денежных средств. Юридическое Управление Банка оценивает вероятность оттока ресурсов как среднюю.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Отдельные положения действующих в настоящий момент российских налогового, валютного и таможенного законодательств сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию с учетом существенных изменений, вступивших в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 г., в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 г., но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 г. (за исключением некоторых типов сделок).

В 2014 г. Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

|                                                                                                                     | 2014 г.           | 2013 г.            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                                                                           |                   |                    |
| Обязательства по предоставлению кредитов                                                                            | 32 711 965        | 40 003 734         |
| Обязательства по предоставлению гарантий                                                                            | 11 027 776        | 10 612 272         |
| Гарантии                                                                                                            | 31 522 976        | 37 732 566         |
| Аккредитивы                                                                                                         | 8 553 843         | 7 307 006          |
|                                                                                                                     | <b>83 816 560</b> | <b>95 655 578</b>  |
| <b>Обязательства по операционной аренде</b>                                                                         |                   |                    |
| До 1 года                                                                                                           | 434 893           | 350 389            |
| От 1 года до 5 лет                                                                                                  | 598 582           | 524 287            |
| Более 5 лет                                                                                                         | 614 912           | 431 580            |
|                                                                                                                     | <b>1 648 387</b>  | <b>1 306 256</b>   |
| Обязательства по капитальным затратам                                                                               | 4 376 873         | 4 093 744          |
|                                                                                                                     | <b>6 025 260</b>  | <b>5 400 000</b>   |
| <b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>                                                  | <b>89 841 820</b> | <b>101 055 578</b> |
| За вычетом:                                                                                                         |                   |                    |
| - денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечания 20 и 22) | (2 364 782)       | (2 688 409)        |
| <b>Договорные и условные обязательства</b>                                                                          | <b>87 477 038</b> | <b>98 367 169</b>  |

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2014 г. совокупные будущие минимальные субарендные платежи по неаннулируемым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Группой, отсутствовали. В 2014 г. учтенные Группой расходы по аренде и доходы от субаренды составили 1 291 тыс. руб. и 1 373 тыс. руб., соответственно (2013 г.: 1 291 тыс. руб. и 1 373 тыс. руб., соответственно).

### Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений.

В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

На 31 декабря 2014 г. арендуемые Банком здания застрахованы на 22 774 тыс. руб. (2013 г.: 34 099 тыс. руб.), собственные здания Банка застрахованы на 2 253 004 тыс. руб. (2013 г.: 2 384 208 тыс. руб.), собственные здания дочерней компании Rose Group Limited застрахованы на 16 914 000 тыс. руб. (2013 г.: 14 426 560 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

## 25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

|                                                                                               | 2014 г.          | 2013 г.          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание                         | 551 015          | 544 416          |
| Комиссии по выданным гарантиям                                                                | 388 499          | 342 515          |
| Комиссии по аккредитивам                                                                      | 151 853          | 122 655          |
| Выполнение функций валютного контроля                                                         | 55 979           | 46 447           |
| Комиссии за инкассацию                                                                        | 4 255            | 4 324            |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами                                                      | 2 548            | 14 727           |
| Комиссии по банкнотным сделкам                                                                | 1 777            | 1 541            |
| Прочее                                                                                        | 16 148           | 4 298            |
| <b>Комиссионные доходы</b>                                                                    | <b>1 172 074</b> | <b>1 080 923</b> |
| Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем | 43 991           | 35 381           |
| Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание                                    | 29 144           | 40 343           |
| Комиссия по гарантиям и поручительствам                                                       | 21 777           | 12 929           |
| Комиссия по операциям с банковскими картами                                                   | 19 525           | 18 520           |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами                                                      | 16 278           | 17 161           |
| Комиссии по банкнотным сделкам                                                                | 15 157           | 4 477            |
| Комиссии по аккредитивам                                                                      | 12 548           | 43 503           |
| Комиссии за инкассацию                                                                        | 7 642            | 7 781            |
| Комиссия за услуги депозитариев и регистраторов                                               | 4 844            | 3 515            |
| Комиссии за проведение операций на бирже                                                      | 3 435            | 1 191            |
| Комиссии за клиринговое обслуживание                                                          | 2 512            | 1 066            |
| Прочее                                                                                        | 4 008            | 12 437           |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                                                   | <b>180 861</b>   | <b>198 304</b>   |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                                                             | <b>991 213</b>   | <b>882 619</b>   |

## 26. Прочие доходы

|                                                                                  | 2014 г.          | 2013 г.          |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Доходы от сдачи имущества и торговых площадей в аренду                           | 760 945          | 460 242          |
| Доходы от реализации продукции                                                   | 380 039          | 197 690          |
| Дивиденды                                                                        | 126 263          | 178 471          |
| Штрафы, пени полученные                                                          | 61 317           | 47 929           |
| Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек                                          | 25 309           | 25 324           |
| Услуги регистрации                                                               | 18 921           | 6 545            |
| Доходы от реализации монет                                                       | 17 506           | 7 547            |
| Доходы по субсидиям из бюджета на возмещение процентов по льготному кредитованию | 1 900            | 7 142            |
| Доходы от расторжения договоров долевого участия в строительстве                 | 1 760            | 127 782          |
| Доходы от субаренды                                                              | 1 373            | 1 373            |
| Страховое возмещение                                                             | 974              | 236              |
| Доходы от оприходования излишков в банкоматах, выявленных при инкассации         | 912              | 634              |
| Доходы от ранее списанных ссуд                                                   | —                | 6 423            |
| Прочее                                                                           | 61 077           | 28 467           |
| <b>Итого прочие доходы</b>                                                       | <b>1 458 296</b> | <b>1 095 805</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 27. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

|                                                                                          | 2014 г.          | 2013 г.          |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Заработная плата и премии                                                                | 2 434 548        | 2 302 043        |
| Отчисления на социальное обеспечение                                                     | 497 700          | 484 655          |
| Компенсации сотрудникам                                                                  | 5 590            | 2 292            |
| Прочее                                                                                   | 1 733            | 1 076            |
| <b>Итого расходы на персонал</b>                                                         | <b>2 939 571</b> | <b>2 790 066</b> |
| Списание недвижимости и земли для продажи до чистой стоимости реализации (Примечание 18) | 337 506          | 147 151          |
| Реклама и маркетинг                                                                      | 314 716          | 197 715          |
| Себестоимость проданной продукции                                                        | 243 359          | 113 476          |
| Страхование                                                                              | 218 720          | 176 529          |
| Информационно-технические услуги                                                         | 199 959          | 156 163          |
| Охранные услуги                                                                          | 126 744          | 121 616          |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем                               | 120 014          | 112 971          |
| Профессиональные услуги                                                                  | 109 461          | 176 820          |
| Офисные принадлежности                                                                   | 101 293          | 78 239           |
| Амортизация нематериальных активов (Примечание 15)                                       | 61 556           | 43 580           |
| Расходы по агентским договорам                                                           | 51 654           | 99 709           |
| Прочее обесценение                                                                       | 48 216           | 65 612           |
| Убыток по ссудам, списанным за счет отступного                                           | 46 985           | —                |
| Расходы на выплату вознаграждений управляющей компании, депозитарию и регистратору       | 37 480           | 189 049          |
| Командировочные и представительские расходы                                              | 30 170           | 38 671           |
| Благотворительность                                                                      | 20 690           | 19 792           |
| Расходы по перевозке, транспортировке                                                    | 10 981           | 5 681            |
| Убыток от переуступки и погашения прав требования по кредитным договорам                 | 1 683            | 1 664            |
| Убыток от необоснованного списания денежных средств с расчетных счетов                   | 375              | 1 390            |
| Прочее                                                                                   | 117 741          | 105 835          |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>                              | <b>2 199 303</b> | <b>1 851 663</b> |

## 28. Управление рисками

### Введение

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Группы. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов Группы от финансовых потерь путем минимизации рисков. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Группой рисков и других мер внутреннего контроля. В данный процесс вовлечены все подразделения и сотрудники Группы. При этом в Группе функционирует система разграничения полномочий по принятию решений в области управления рисками, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Такие риски ведения деятельности, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли, контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

### Структура управления рисками

В структуру управления рисками входят внутренние подразделения, банковские комитеты, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Правление и Совет директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение принципов управления рисками, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля. К компетенции Совета директоров также относятся одобрение крупных сделок, принятие решений об участии Банка в других организациях, а также принятие мер, способствующих выполнению рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита и аудиторской организации.

#### *Правление*

Контроль за процессом управления рисками в Группе осуществляет Правление, в компетенцию которого входят утверждение документов Группы по управлению рисками, координация работы подразделений, распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Группы за конкретные направления процесса управления рисками и внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков дочерней компании Банка Rose Group Limited и контроль за ними несет руководство дочерней компании.

#### *Комитеты по рискам*

В Группе действуют следующие Комитеты, в компетенцию которых входят внедрение принципов и разработка стратегии управления рисками, установление лимитов риска, контроль выполнения принятых решений в области управления рисками: Большой кредитный комитет, Финансовый комитет, Малые кредитные комитеты филиалов, Инвестиционный комитет, Комитет по управлению активами и Комитет по банковским продуктам и технологиям. Деятельность коллегиальных органов и принимаемые ими решения подвержены контролю со стороны Совета директоров Банка, Правления Банка, а также Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в соответствии с их полномочиями.

Финансовый комитет контролирует вопросы в области управления рисками, связанными с деятельностью Банка на финансовых рынках, утверждает лимиты на вложения в ценные бумаги, на операции с банками-контрагентами и другими финансовыми организациями, контролирует вопросы по управлению активами и обязательствами Банка, а также рассматривает прочие вопросы, затрагивающие реализацию финансовой политики Банка.

Большой кредитный комитет осуществляет контроль за реализацией единой кредитной политики Группы при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций) и физическими лицами, рассматривает и утверждает лимиты риска, принимаемые Группой по кредитным сделкам, административные лимиты и полномочия должностных лиц Группы.

Малый кредитный комитет филиала является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом филиала. В задачи Малого кредитного комитета входит анализ кредитных портфелей филиала, рассмотрение заявок клиентов – юридических и физических лиц на предоставление кредитов, гарантий и операций с векселями в рамках лимитов самостоятельного кредитования.

Инвестиционный комитет рассматривает и утверждает сделки по размещению средств Группы в инвестиционные вложения, с целью получения дохода, за исключением предоставления кредитов, открытия кредитных линий, предоставления гарантии, открытия аккредитивов, приобретения векселей.

Комитет по управлению активами принимает решения по работе с проблемными кредитами, утверждает административные лимиты и полномочия должностных лиц Группы, осуществляющих работу с просроченными активами.

Комитет по банковским продуктам и технологиям контролирует вопросы внедрения новых и совершенствования существующих банковских продуктов, технологий (операционных, информационных), процедур.

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Управление рисками и контроль рисков*

Основным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики управления рисками, является Управление анализа рисков. Управление анализа рисков является независимым от бизнес-подразделений и подчиняется напрямую курирующему старшему вице-президенту. К компетенции Управления анализа рисков относятся следующие виды рисков: рыночные, риски операций на финансовых рынках, операционные, репутационные. Управление анализа рисков отвечает за разработку документов по управлению рисками; внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничение и мониторинг рисков; оценку риска новых продуктов и структурированных сделок; формирование предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Группой рисков, а также осуществляет анализ и мониторинг принятых рисков и подготавливает отчетность о принятых рисках.

Помимо Управления анализа рисков отдельные функции по анализу и контролю рисков находятся в компетенции Управления кредитной администрации и регионального кредитования и Управления кредитования физических лиц в части рисков кредитования заемщиков, Управления ликвидностью и ресурсами в части риска ликвидности. Контроль размеров подверженных риску позиций в соответствии с установленными лимитами осуществляют сотрудники, не входящие в состав бизнес-подразделений.

#### *Управление ликвидностью и ресурсами*

Управление ликвидностью и ресурсами отвечает за управление балансовой ликвидностью Банка и осуществляет анализ структуры платежной позиции, формирование платежного календаря и анализ стоимостных характеристик активов и пассивов.

#### *Служба внутреннего аудита*

Процессы управления рисками в Банке не реже одного раза в год проверяются Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита на достаточность процедур управления рисками, соответствие их действующему законодательству и выполнение этих процедур подразделениями и сотрудниками Банка. Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита представляют результаты проведенных проверок, свои выводы и рекомендации руководству Банка, а также осуществляют контроль за устранением подразделениями и сотрудниками Банка выявленных в ходе проверок нарушений и недостатков.

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

Уровень рисков, которые Группа готова принять, отражается, главным образом, в установлении лимитов на проводимые Группой операции. В Группе действует многоуровневая система лимитов, включающая как структурные лимиты на операции с определенным видом финансовых активов, ограничивающие объем вложений и максимальный уровень потерь, так и лимиты на контрагентов и группы связанных заемщиков. Данная система позволяет ограничить финансовые риски и минимизировать уровень непредвиденных потерь.

В Группе проводится постоянный мониторинг принятых рисков. На периодической основе осуществляется анализ изменений макроэкономических показателей в мире, в стране и в банковском секторе, тенденций на фондовом и денежном рынках. В отношении лимитов на контрагентов мониторинг включает в себя как периодический анализ финансового состояния контрагента по мере появления новой отчетности, так и постоянный анализ информационного окружения контрагента. В случае выявления негативных тенденций на финансовых рынках и в банковском секторе, отрицательных изменений в финансовом состоянии контрагента, появления негативной информации в отношении контрагента, инициируется рассмотрение вопроса об ограничении или закрытии структурных лимитов или лимитов на проведение операций с контрагентом.

#### *Снижение риска*

Группа активно использует обеспечение для снижения риска, при этом большое внимание уделяется качеству обеспечения, его надежности и ликвидности. В частности, в качестве обеспечения по операциям «репо» принимаются только ликвидные ценные бумаги эмитентов, имеющих высокое кредитное качество.

Для снижения риска осуществляется страхование собственного и залогового имущества. При этом страхование осуществляется преимущественно в крупных страховых компаниях, устойчивость которых анализируется Группой.

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Чрезмерные концентрации риска*

В целях ограничения концентрации риска, которая может оказать существенное негативное влияние на финансовую стабильность Группы, политика и процедуры Группы направлены на поддержание диверсифицированного портфеля как в разрезе финансовых инструментов и отраслей, так и групп связанных заемщиков и контрагентов.

Группа отслеживает и ограничивает концентрации риска как на группы юридически связанных заемщиков и контрагентов, так и на группы контрагентов, деятельность которых взаимозависима или ведется в одном регионе.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. В целях управления кредитным риском Группа производит диверсификацию портфеля по отдельным заемщикам, по отраслевой концентрации риска, а также осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов риска.

В Группе разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, в том числе периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества, которая регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержена Группа, и предпринять необходимые меры. Группа на ежемесячной основе оценивает кредитный риск на основании оценки финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга. При расчете кредитного риска принимаются все факторы, к которым относятся текущее и перспективное финансовое состояние, кредитная история и деловая репутация, качество корпоративного управления и другие.

Важным методом регулирования кредитного риска является получение обеспечения по ссудам, удовлетворяющего требованиям, указанным в залоговой политике Банка, определяющей базовые принципы по работе с залогами. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения (комплексный залог).

Группа систематически проверяет залоговое имущество на предмет достаточности, для чего своевременно проводится оценка справедливой стоимости обеспечения.

Основные принципы определения справедливой стоимости залогового обеспечения задокументированы в залоговой политике и порядке по работе с залогами, утвержденными Группой. Принимаемое залоговое обеспечение должно иметь следующие характеристики:

- ▶ существует реальное право собственности, которое надлежащим образом задокументировано и имеет юридическую силу в соответствии с правилами соответствующей юрисдикции;
- ▶ существует стабильная стоимость на внутреннем рынке в течение периода продолжительностью не менее, чем срок действия кредитного соглашения, при этом стоимость отслеживается и оценивается Группой на регулярной основе. В случае снижения стоимости Группа безотлагательно принимает соответствующие меры для отражения снижения стоимости;
- ▶ существует возможность продать залоговое обеспечение, которое может быть реализовано в денежной форме в надлежащие сроки.

Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В соответствии с внутренними процедурами отдел оценки залогового обеспечения производит на регулярной основе оценку справедливой стоимости залогового обеспечения, используя внутренние инструкции Группы и возможность оценки независимыми оценщиками.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренними правилами Группа производит переоценку всех видов залогового обеспечения на регулярной основе.

#### *Кредитные лимиты*

Следующим эффективным механизмом управления кредитным риском является установление соответствующих лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Управление кредитными рисками также осуществляется на основе лимитов на разные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

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

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

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

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

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Присвоение кредитного рейтинга представляет собой внутреннюю оценку кредитоспособности клиента и его способности и готовности выполнять свои финансовые обязательства. Группа присваивает кредитные рейтинги на основе количественного и качественного анализа. Количественный анализ включает анализ долговой нагрузки, структуры капитала, а также показателей ликвидности и эффективности бизнеса. Качественный анализ включает анализ опыта ведения бизнеса, его масштабов и диверсификации, конкуренции, качество управления и уровень отраслевого риска. Внутренние рейтинги представляют собой оценку вероятности неплатежа, формализованную в виде рейтинга, который присваивается клиенту для установления определенных кредитных лимитов и корректируется в момент пересмотра кредитных лимитов, но не реже одного раза в год. Внутренний кредитный рейтинг может быть также скорректирован в случае, если в процессе мониторинга условий кредитного лимита выявлены существенные изменения в кредитоспособности клиента (негативные факторы). Кроме того, окончательный рейтинг отражает вероятность государственной поддержки и поддержки материнской компании.

В зависимости от вероятности невыполнения своих обязательств заемщик оценивается по категориям, начиная с «высокого рейтинга» и заканчивая «ниже стандартного рейтинга».

Категория «Высокий рейтинг» – компании с минимальными кредитными рисками вследствие хороших финансовых результатов и стабильной хозяйственной деятельности (устойчивая конкурентоспособность, хорошая кредитная история и репутация, низкий уровень налоговых и юридических рисков).

Категория «Стандартный рейтинг» – клиенты, которые первоначально имеют вышеописанные кредитные качества с приемлемыми финансовыми результатами деятельности заемщика.

Категория «Ниже стандартного рейтинга» – заемщики с вероятностью невыполнения своих обязательств выше стандартного, по которым Группе необходимо минимизировать риск привлечением высоколиквидного обеспечения или и/или компенсировать риск повышением процентной ставки.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

|                                                 | Прим. | Не просроченные и не обесцененные |                                        |                                                  | Просро-<br>ченные, но<br>не обесце-<br>ненные<br>2014 г. | Индиви-<br>дуально<br>обесце-<br>ненные<br>2014 г. | Итого<br>2014 г.   |
|-------------------------------------------------|-------|-----------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|
|                                                 |       | Высокий<br>рейтинг<br>2014 г.     | Стан-<br>дартный<br>рейтинг<br>2014 г. | Ниже<br>стандарт-<br>ного<br>рейтинга<br>2014 г. |                                                          |                                                    |                    |
| Средства в кредитных организациях               | 9     | 436 336                           | 1 403 346                              | 1 598 885                                        | –                                                        | –                                                  | 3 438 567          |
| <b>Кредиты клиентам</b>                         | 11    |                                   |                                        |                                                  |                                                          |                                                    |                    |
| Корпоративные клиенты                           |       |                                   |                                        |                                                  |                                                          |                                                    |                    |
| Коммерческое кредитование                       |       | 39 394 432                        | 92 447 253                             | 10 435 298                                       | 1 560 248                                                | 12 733 953                                         | 156 571 184        |
| Кредитование предприятий малого бизнеса         |       | 2 803 684                         | 16 783 625                             | 2 752 325                                        | 1 173 553                                                | 885 488                                            | 24 398 675         |
| Договоры обратного «репо» с юридическими лицами |       | 6 313 657                         | –                                      | –                                                | –                                                        | –                                                  | 6 313 657          |
| Факторинговые операции                          |       | –                                 | 3 121 769                              | –                                                | –                                                        | –                                                  | 3 121 769          |
| Кредитование операций с ценными бумагами        |       | –                                 | 888 455                                | –                                                | –                                                        | –                                                  | 888 455            |
| Требования по аккредитивам                      |       | –                                 | –                                      | –                                                | 150 870                                                  | –                                                  | 150 870            |
| Векселя                                         |       | 122 996                           | –                                      | –                                                | –                                                        | –                                                  | 122 996            |
| Прочие корпоративные кредиты                    |       | 795 795                           | –                                      | –                                                | –                                                        | –                                                  | 795 795            |
| <b>Физические лица</b>                          |       |                                   |                                        |                                                  |                                                          |                                                    |                    |
| Ипотечное кредитование                          |       | 198 413                           | 948 940                                | 186 283                                          | 397 100                                                  | –                                                  | 1 730 736          |
| Потребительское кредитование                    |       | 46 226                            | 860 439                                | 23 919                                           | 57 513                                                   | –                                                  | 988 097            |
| Автокредитование                                |       | 1 020                             | 348 378                                | 12 751                                           | 24 156                                                   | –                                                  | 386 305            |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>                   |       | <b>49 676 223</b>                 | <b>115 398 859</b>                     | <b>13 410 576</b>                                | <b>3 363 440</b>                                         | <b>13 619 441</b>                                  | <b>195 468 539</b> |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги           | 12    | 14 973 164                        | 17 839 055                             | –                                                | –                                                        | –                                                  | 32 812 219         |
| <b>Итого</b>                                    |       | <b>65 085 723</b>                 | <b>134 641 260</b>                     | <b>15 009 461</b>                                | <b>3 363 440</b>                                         | <b>13 619 441</b>                                  | <b>231 719 325</b> |

(в тысячах российских рублей)

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

|                                          | Прим. | Не просроченные и не обесцененные |                                        |                                                  | Просро-<br>ченные, но<br>не обесце-<br>ненные<br>2013 г. | Индивиду-<br>ально<br>обесце-<br>ненные<br>2013 г. | Итого<br>2013 г.   |
|------------------------------------------|-------|-----------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|
|                                          |       | Высокий<br>рейтинг<br>2013 г.     | Стан-<br>дартный<br>рейтинг<br>2013 г. | Ниже<br>стандарт-<br>ного<br>рейтинга<br>2013 г. |                                                          |                                                    |                    |
| Средства в кредитных организациях        | 9     | 3 784 225                         | 4 561 915                              | –                                                | –                                                        | –                                                  | 8 346 140          |
| <b>Кредиты клиентам</b>                  | 11    |                                   |                                        |                                                  |                                                          |                                                    |                    |
| <b>Корпоративные клиенты</b>             |       |                                   |                                        |                                                  |                                                          |                                                    |                    |
| Коммерческое кредитование                |       | 41 936 929                        | 71 329 469                             | 6 813 593                                        | 355 437                                                  | 2 621 860                                          | 123 057 288        |
| Кредитование предприятий малого бизнеса  |       | 4 546 993                         | 12 779 727                             | 2 900 801                                        | 1 666 582                                                | 789 005                                            | 22 683 108         |
| Договоры обратного «репо»                |       | 2 347 803                         | 3 477 751                              | –                                                | –                                                        | –                                                  | 5 825 554          |
| Факторинговые операции                   |       |                                   | 893 956                                |                                                  |                                                          |                                                    | 893 956            |
| Кредитование операций с ценными бумагами |       | 584 609                           |                                        |                                                  |                                                          |                                                    | 584 609            |
| Проектное финансирование                 |       | 224 959                           | –                                      | –                                                | –                                                        | –                                                  | 224 959            |
| Требования по аккредитивам               |       | –                                 | –                                      | –                                                | 87 771                                                   | –                                                  | 87 771             |
| Векселя                                  |       | 47 749                            | –                                      | –                                                | –                                                        | –                                                  | 47 749             |
| <b>Физические лица</b>                   |       |                                   |                                        |                                                  |                                                          |                                                    |                    |
| Потребительское кредитование             |       | 28 582                            | 516 728                                | 88 203                                           | 62 033                                                   | –                                                  | 695 546            |
| Автокредитование                         |       | 931                               | 425 532                                | 22 005                                           | 25 710                                                   | –                                                  | 474 178            |
| Ипотечное кредитование                   |       | 184 107                           | 390 634                                | 181 271                                          | 276 213                                                  | –                                                  | 1 032 225          |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>            |       | <b>49 902 662</b>                 | <b>89 813 797</b>                      | <b>10 005 873</b>                                | <b>2 473 746</b>                                         | <b>3 410 865</b>                                   | <b>155 606 943</b> |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги    | 12    | 3 929 623                         | 10 428 408                             | –                                                | –                                                        | –                                                  | 14 358 031         |
| <b>Итого</b>                             |       | <b>57 616 510</b>                 | <b>104 804 120</b>                     | <b>10 005 873</b>                                | <b>2 473 746</b>                                         | <b>3 410 865</b>                                   | <b>178 311 114</b> |

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

|                                         | Менее<br>30 дней<br>2014 г. | 31-60<br>дней<br>2014 г. | 61-90<br>дней<br>2014 г. | Более<br>90 дней<br>2014 г. | Итого<br>2014 г. |
|-----------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------|
| <b>Кредиты клиентам</b>                 |                             |                          |                          |                             |                  |
| <b>Корпоративные клиенты</b>            |                             |                          |                          |                             |                  |
| Коммерческое кредитование               | 1 009 345                   | 28 500                   | –                        | 522 403                     | 1 560 248        |
| Кредитование предприятий малого бизнеса | 261 915                     | 10 988                   | 69 853                   | 830 797                     | 1 173 553        |
| Требования по аккредитивам              | –                           | –                        | –                        | 150 870                     | 150 870          |
| <b>Физические лица</b>                  |                             |                          |                          |                             |                  |
| Ипотечное кредитование                  | 91 788                      | 17 756                   | 23 635                   | 263 921                     | 397 100          |
| Потребительское кредитование            | 10 668                      | 1 307                    | 17 311                   | 28 227                      | 57 513           |
| Автокредитование                        | 3 385                       | 169                      | 962                      | 19 640                      | 24 156           |
| <b>Итого</b>                            | <b>1 377 101</b>            | <b>58 720</b>            | <b>111 761</b>           | <b>1 815 858</b>            | <b>3 363 440</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

|                                         | <i>Менее<br/>30 дней<br/>2013 г.</i> | <i>31-60<br/>дней<br/>2013 г.</i> | <i>61-90<br/>дней<br/>2013 г.</i> | <i>Более<br/>90 дней<br/>2013 г.</i> | <i>Итого<br/>2013 г.</i> |
|-----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| <b>Кредиты клиентам</b>                 |                                      |                                   |                                   |                                      |                          |
| <b>Корпоративные клиенты</b>            |                                      |                                   |                                   |                                      |                          |
| Коммерческое кредитование               | 29 790                               | —                                 | —                                 | 325 647                              | 355 437                  |
| Кредитование компаний малого<br>бизнеса | 700 927                              | —                                 | 19 760                            | 945 895                              | 1 666 582                |
| Требования по аккредитивам              | —                                    | —                                 | —                                 | 87 771                               | 87 771                   |
| <b>Физические лица</b>                  |                                      |                                   |                                   |                                      |                          |
| Ипотечное кредитование                  | 21 423                               | 4 380                             | 4 722                             | 245 688                              | 276 213                  |
| Потребительское кредитование            | 7 405                                | 436                               | 4 158                             | 50 034                               | 62 033                   |
| Автокредитование                        | 6 284                                | 2 125                             | 4 215                             | 13 086                               | 25 710                   |
| <b>Итого</b>                            | <b>765 829</b>                       | <b>6 941</b>                      | <b>32 855</b>                     | <b>1 668 121</b>                     | <b>2 473 746</b>         |

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 11.

### Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушении первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

### Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

### Работа с просроченной задолженностью корпоративных клиентов и физических лиц

Целью работы с просроченной задолженностью заемщиков Группы является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом платежа по ссуде и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств клиента, правовой среды и т.д.

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В Банке утвержден регламент по работе с проблемной задолженностью, который определяет принципы и порядок взаимодействия структурных подразделений Банка и выполняемые ими функции. Данный регламент обновляется на предмет соответствия действующему законодательству РФ и повышения эффективности работы подразделений, участвующих в работе с проблемной задолженностью.

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы, а также в случае возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Политика в сфере управления ликвидностью Группы основывается на комплексном подходе эффективного фондирования и лимитирования активных операций. В основе процесса управления ликвидностью находятся анализ текущей платежной позиции, прогноз денежных потоков, включая клиентские платежи, прогноз характеристик финансовых рынков, в том числе стоимости и доступности ресурсов, анализ прочих внутренних и внешних факторов, оказывающих существенное влияние на состояние балансовой ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из привлеченных депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов кредитных организаций. Управление активами осуществляется также исходя из наличия высококачественных активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования или реализованы за короткий промежуток времени в случае необходимости.

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

Группой оцениваются разрывы текущей, средне- и долгосрочной ликвидности как с учетом фактических операций, так и с учетом плановых операций (согласно допущениям – с учетом вероятности их реализации).

Управление ликвидностью Группы осуществляется во многом на соотношении чистых ликвидных активов и обязательств перед клиентами в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения для Банка составляли:

|                                                                                                                                                                                                                         | 2014 г., % | 2013 г., % |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/ обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое значение норматива 15%                          | 52,57      | 43,14      |
| Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/ обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение норматива 50%                            | 79,90      | 82,21      |
| Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка» (активы, получаемые в течение более одного года/ сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое значение норматива 120% | 70,63      | 73,93      |

(в тысячах российских рублей)

**28. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

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

| <b>На 31 декабря 2014 г.</b>                                 | <b>Менее<br/>3 месяцев</b> | <b>От 3 до<br/>12 месяцев</b> | <b>От 1 до<br/>5 лет</b> | <b>Более<br/>5 лет</b> | <b>Итого</b>       |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                              |                            |                               |                          |                        |                    |
| Средства кредитных организаций                               | 53 606 872                 | 12 242 979                    | 4 237 281                | 71 111                 | 70158 243          |
| Средства клиентов                                            | 70 007 663                 | 66 028 395                    | 30 269 707               | 65 344                 | 166 371 109        |
| Субординированные кредиты                                    | 323 260                    | 980 865                       | 5 220 073                | 18 219 600             | 24 743 798         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                            | 11 571 308                 | 10 503 237                    | 1 026 615                | 4 910                  | 23 106 070         |
| Прочие обязательства                                         | 387 901                    | 576 956                       | 7 957                    | 11 178                 | 983 992            |
| <b>Итого недисконтированные<br/>финансовые обязательства</b> | <b>135 897 004</b>         | <b>90 332 432</b>             | <b>40 761 633</b>        | <b>18 372 143</b>      | <b>285 363 212</b> |

| <b>На 31 декабря 2013 г.</b>                                 | <b>Менее<br/>3 месяцев</b> | <b>От 3 до<br/>12 месяцев</b> | <b>От 1 до<br/>5 лет</b> | <b>Более<br/>5 лет</b> | <b>Итого</b>       |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                              |                            |                               |                          |                        |                    |
| Средства кредитных организаций                               | 42 781 833                 | 10 801 984                    | 7 007 310                | –                      | 60 591 127         |
| Средства клиентов                                            | 62 562 688                 | 39 421 637                    | 31 464 715               | 156 358                | 133 605 398        |
| Субординированные кредиты                                    | 189 015                    | 573 262                       | 3 055 438                | 11 336 107             | 15 153 822         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                            | 14 286 832                 | 14 549 859                    | 14 255 198               | 8 196                  | 43 100 085         |
| Прочие обязательства                                         | 322 468                    | 826 400                       | 18 221                   | 10                     | 1 167 099          |
| <b>Итого недисконтированные<br/>финансовые обязательства</b> | <b>120 142 836</b>         | <b>66 173 142</b>             | <b>55 800 882</b>        | <b>11 500 671</b>      | <b>253 617 531</b> |

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

|         | <b>Менее<br/>3 месяцев</b> | <b>От 3 до<br/>12 месяцев</b> | <b>От 1 до<br/>5 лет</b> | <b>Итого</b> |
|---------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------|
| 2014 г. | 81 115 087                 | 2 664 968                     | 36 505                   | 83 816 560   |
| 2013 г. | 93 099 730                 | 2 147 343                     | 408 505                  | 95 655 578   |

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

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

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В соответствии с принятым в Группе подходом к количественной оценке рыночных рисков, осуществляется оценка в разрезе видов рыночного риска: риска изменения процентной ставки, валютного риска, риска изменения цен на акции.

Финансовый Комитет установил лимиты по всем операциям, несущим рыночные риски, которые предполагают установление предельного значения принимаемого Группой риска. Лимитирование осуществляется в разрезе инструментов, открытых валютных позиций, вложений в обязательства контрагентов (и связанных групп контрагентов), эшелонов, ликвидности ценных бумаг. Помимо этого лимитированию подлежат предельные значения потерь по вложениям в инструменты, подверженные рыночным рискам. Указанные лимиты подлежат пересмотру на регулярной основе.

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной – риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Управление риском изменения процентной ставки осуществляется за счет формирования рациональной структуры активов и пассивов в разрезе сроков и видов инструментов, установления минимальных процентных ставок размещения и привлечения денежных средств, использования инструментов с плавающими процентными ставками.

В рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала к изменению процентных ставок по активам и обязательствам используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается значение изменений величины прибыли до налогообложения и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой оценку влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанную для финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2014 г. и 2013 г., а также величину переоценки торговых финансовых активов с фиксированной ставкой и производных финансовых инструментов.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В следующих таблицах представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета об изменениях в капитале Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

| <i>Наименование процентной ставки</i> | <i>Увеличение<br/>в %<br/>2014 г.</i> | <i>Чувствительность<br/>прибыли до<br/>налогообложения<br/>2014 г.</i> | <i>Чувствительность<br/>капитала<br/>2014 г.</i> |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 3-m Mosprime                          | 3,00                                  | 311 293                                                                | –                                                |
| REFCBRF                               | 1,00                                  | (44 976)                                                               | –                                                |
| 3-m Libor USD                         | 0,25                                  | 36 513                                                                 | –                                                |
| 3-m Libor EUR                         | 0,05                                  | 715                                                                    | –                                                |
| RGBEY                                 | 1,00                                  | (3 190)                                                                | (91 269)                                         |
| YTM 5Y USTreasuries                   | 0,60                                  | –                                                                      | (1 713)                                          |

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

| <i>Наименование процентной ставки</i> | <i>Уменьшение<br/>в %<br/>2014 г.</i> | <i>Чувствительность<br/>прибыли до<br/>налогообложения<br/>2014 г.</i> | <i>Чувствительность<br/>капитала<br/>2014 г.</i> |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 3-m Mosprime                          | (10,00)                               | (1 037 643)                                                            | –                                                |
| REFCBRF                               | (0,25)                                | 11 244                                                                 | –                                                |
| 3-m Libor USD                         | (0,05)                                | (7 303)                                                                | –                                                |
| 3-m Libor EUR                         | (0,08)                                | (1 143)                                                                | –                                                |
| RGBEY                                 | (3,00)                                | 9 571                                                                  | 273 807                                          |
| YTM 5Y USTreasuries                   | (0,10)                                | –                                                                      | 286                                              |

| <i>Наименование процентной ставки</i> | <i>Увеличение<br/>в %<br/>2013 г.</i> | <i>Чувствительность<br/>прибыли до<br/>налогообложения<br/>2013 г.</i> | <i>Чувствительность<br/>капитала<br/>2013 г.</i> |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 3-m Mosprime                          | 1,00                                  | (79 798)                                                               | –                                                |
| REFCBRF                               | 0,25                                  | 430                                                                    | –                                                |
| 3-m Libor USD                         | 0,25                                  | 3 679                                                                  | –                                                |
| 3-m Libor EUR                         | 0,50                                  | 2 456                                                                  | –                                                |
| RGBEY                                 | 1,00                                  | (317 784)                                                              | (99 203)                                         |

| <i>Наименование процентной ставки</i> | <i>Уменьшение<br/>в %<br/>2013 г.</i> | <i>Чувствительность<br/>прибыли до<br/>налогообложения<br/>2013 г.</i> | <i>Чувствительность<br/>капитала<br/>2013 г.</i> |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 3-m Mosprime                          | (1,00)                                | 79 798                                                                 | –                                                |
| REFCBRF                               | (1,00)                                | (1 722)                                                                | –                                                |
| 3-m Libor USD                         | (0,05)                                | (736)                                                                  | –                                                |
| 3-m Libor EUR                         | (0,10)                                | (491)                                                                  | –                                                |
| RGBEY                                 | (1,00)                                | 317 784                                                                | 99 203                                           |

### Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Группа осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России. Лимиты на открытые валютные позиции определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. С целью регулирования открытой валютной позиции Группа осуществляет операции по хеджированию валютных рисков (валютный своп, валютный форвард). Данные операции проводятся с наиболее надежными контрагентами из числа крупнейших кредитных организаций.

На спекулятивные операции с валютным инструментами в Банке установлены позиционные лимиты, а также лимиты стоп-лосс, ограничивающие объем потерь.

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 и 2013 гг. по активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты постоянными величинами. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| <b>Валюта</b> | <b>Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.</b> | <b>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</b> | <b>Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.</b> | <b>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</b> |
|---------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| USD           | 15,82                                          | (1 163 262)                                          | 10,06                                          | (709 213)                                            |
| USD           | (15,82)                                        | 1 163 262                                            | (10,06)                                        | 709 213                                              |
| EUR           | 15,37                                          | 97 564                                               | 8,08                                           | 167 658                                              |
| EUR           | (15,37)                                        | (97 564)                                             | (8,08)                                         | (167 658)                                            |
| CHF           | 17,83                                          | (2 396)                                              | 12,13                                          | (557)                                                |
| CHF           | (17,83)                                        | 2 396                                                | (12,13)                                        | 557                                                  |
| GBP           | 15,78                                          | 870                                                  | 9,40                                           | (767)                                                |
| GBP           | (15,78)                                        | (870)                                                | (9,40)                                         | 767                                                  |
| JPY           | 18,64                                          | 736                                                  | 14,78                                          | (49)                                                 |
| JPY           | (18,64)                                        | (736)                                                | (14,78)                                        | 49                                                   |
| CNY           | 15,73                                          | 137                                                  | —                                              | —                                                    |
| CNY           | (15,73)                                        | (137)                                                | —                                              | —                                                    |
| SEK           | 16,55                                          | 101                                                  | 10,15                                          | 394                                                  |
| SEK           | (16,55)                                        | (101)                                                | (10,15)                                        | (394)                                                |
| NOK           | 16,19                                          | 62                                                   | —                                              | —                                                    |
| NOK           | (16,19)                                        | (62)                                                 | —                                              | —                                                    |
| CAD           | —                                              | —                                                    | 8,49                                           | 95                                                   |
| CAD           | —                                              | —                                                    | (8,49)                                         | (95)                                                 |
| AUD           | —                                              | —                                                    | 9,72                                           | 9                                                    |
| AUD           | —                                              | —                                                    | (9,72)                                         | (9)                                                  |

### Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции — риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Оценка чувствительности к риску изменения цен на акции включает в себя расчет влияния обоснованно возможных изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций на прибыль и убыток за отчетный год по котируемым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Влияние на капитал по котируемым финансовым инструментам не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. На 31 декабря 2014 г. и 2013 г. у Группы отсутствовали котируемые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения — это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени.

(в тысячах российских рублей)

## 28. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Группы убытков в результате несоответствия внутренних документов характеру и масштабам деятельности Группы и требованиям действующего законодательства, нарушением внутренних документов служащими Группы или иными лицами, несоразмерностью функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем. Операционный риск также связан с воздействием внешних событий.

В Группе реализована концепция управления операционным риском, которая позволяет осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Группы, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях в базе данных по операционным потерям, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Группы.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения событий, которые могут привести к операционным потерям (к реализации операционного риска). При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам. Кроме этого для минимизации операционного риска используются, в том числе следующие меры:

- ▶ в части предупреждения возможных сбоев информационных и технологических систем:
  - ▶ выбор устойчивой программно-аппаратной платформы;
  - ▶ использование средств автоматического диагностирования;
  - ▶ своевременного проведения профилактических работ;
- ▶ в части предупреждения возможных ошибок со стороны работников Группы:
  - ▶ проведение обучения, повышение квалификации;
  - ▶ организация контроля на всех этапах совершения операций за счет разграничения полномочий и ответственности;
  - ▶ настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
  - ▶ проведение ежедневной выверки расчетов;
- ▶ в части предупреждения мошенничества:
  - ▶ разграничение прав доступа к информации;
  - ▶ разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы и от выполнения несанкционированных операций;
  - ▶ создание централизованной системы безопасности в системе расчетов в режиме реального времени.

Мониторинг операционного риска, включая выявление рисковых событий и оценку их последствий (операционных потерь), осуществляется на постоянной основе.

На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) осуществляется оценка операционного риска в целом по Группе, включая расчет показателей операционного риска и контроль их соответствия установленным пороговым значениям (лимитам). Кроме этого, для оценки потенциальных потерь Группа осуществляет стресс-тестирование операционного риска на основе метода сценарного анализа.

## 29. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг и недвижимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

## 29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

| Оценка справедливой стоимости с использованием                                                 |                                                   |                                                                  |                                                                    |             |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                                                | Котировки на<br>активных<br>рынках<br>(Уровень 1) | Значительные<br>наблюдаемые<br>исходные<br>данные<br>(Уровень 2) | Значительные<br>ненаблюдаемые<br>исходные<br>данные<br>(Уровень 3) | Итого       |             |
| 31 декабря 2014 г.                                                                             | Дата оценки                                       |                                                                  |                                                                    |             |             |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости                                                  |                                                   |                                                                  |                                                                    |             |             |
| Производные финансовые активы:                                                                 |                                                   |                                                                  |                                                                    |             |             |
| Валютные форварды и свопы                                                                      | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | 296                                                                | –           | 296         |
| Торговые финансовые инструменты:                                                               |                                                   |                                                                  |                                                                    |             |             |
| Облигации российских предприятий и кредитных организаций                                       | 31 декабря 2014 г.                                | 389 785                                                          | –                                                                  | –           | 389 785     |
| Кредиты, выданные по программе АИЖК                                                            | 31 декабря 2014 г.                                | 625 869                                                          | –                                                                  | –           | 625 869     |
| Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»                                | 31 декабря 2014 г.                                | 451 353                                                          | –                                                                  | –           | 451 353     |
| Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток                             | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | –                                                                  | 523 726     | 523 726     |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:                                 |                                                   |                                                                  |                                                                    |             |             |
| Корпоративные облигации                                                                        | 31 декабря 2014 г.                                | 3 731 724                                                        | 229 036                                                            | –           | 3 960 760   |
| Векселя российских кредитных организаций                                                       | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | 3 548 065                                                          | –           | 3 548 065   |
| Еврооблигации российских кредитных организаций                                                 | 31 декабря 2014 г.                                | 56 896                                                           | –                                                                  | –           | 56 896      |
| Корпоративные акции                                                                            | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | –                                                                  | 2 255       | 2 255       |
| Прочие                                                                                         | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | –                                                                  | 51 774      | 51 774      |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»: |                                                   |                                                                  |                                                                    |             |             |
| Корпоративные облигации                                                                        | 31 декабря 2014 г.                                | 11 056 022                                                       | –                                                                  | –           | 11 056 022  |
| Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций                                   | 31 декабря 2014 г.                                | 753 189                                                          | –                                                                  | –           | 753 189     |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)                                                          | 31 декабря 2014 г.                                | 500 835                                                          | –                                                                  | –           | 500 835     |
| Еврооблигации Российской Федерации                                                             | 31 декабря 2014 г.                                | 112 877                                                          | –                                                                  | –           | 112 877     |
| Инвестиционная недвижимость                                                                    | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | –                                                                  | 5 211 561   | 5 211 561   |
|                                                                                                |                                                   | 17 678 550                                                       | 3 777 397                                                          | 5 789 316   | 27 245 263  |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается                                            |                                                   |                                                                  |                                                                    |             |             |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                             | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | –                                                                  | 31 194 351  | 31 194 351  |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                   | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | –                                                                  | 1 699 455   | 1 699 455   |
| Средства в кредитных организациях                                                              | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | –                                                                  | 3 441 587   | 3 441 587   |
| Кредиты клиентам                                                                               | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | –                                                                  | 181 109 359 | 181 109 359 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                        | 31 декабря 2014 г.                                | 11 197 566                                                       | 1 626 009                                                          | –           | 12 823 575  |
|                                                                                                |                                                   | 11 197 566                                                       | 1 626 009                                                          | 217 444 752 | 230 268 327 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости                                           |                                                   |                                                                  |                                                                    |             |             |
| Производные финансовые обязательства:                                                          |                                                   |                                                                  |                                                                    |             |             |
| Валютные форварды и свопы                                                                      | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | 2 020                                                              | –           | 2 020       |
|                                                                                                |                                                   | –                                                                | 2 020                                                              | –           | 2 020       |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается                                     |                                                   |                                                                  |                                                                    |             |             |
| Средства кредитных организаций                                                                 | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | –                                                                  | 68 554 450  | 68 554 450  |
| Средства клиентов                                                                              | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | –                                                                  | 158 991 413 | 158 991 413 |
| Субординированные кредиты                                                                      | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | –                                                                  | 14 579 669  | 14 579 669  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                              | 31 декабря 2014 г.                                | –                                                                | 7 012 010                                                          | 14 986 870  | 21 998 880  |
|                                                                                                |                                                   | –                                                                | 7 012 010                                                          | 257 112 402 | 264 124 412 |

(в тысячах российских рублей)

**29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости**

|                                                                                |                    | Оценка справедливой стоимости с использованием    |                                                                  |                                                                    |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                |                    | Котировки на<br>активных<br>рынках<br>(Уровень 1) | Значительные<br>наблюдаемые<br>исходные<br>данные<br>(Уровень 2) | Значительные<br>ненаблюдаемые<br>исходные<br>данные<br>(Уровень 3) | Итого              |
| <b>31 декабря 2013 г.</b>                                                      |                    |                                                   |                                                                  |                                                                    |                    |
| <b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                           |                    |                                                   |                                                                  |                                                                    |                    |
| Производные финансовые активы:                                                 |                    |                                                   |                                                                  |                                                                    |                    |
| Валютные форварды и свопы                                                      | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | 24                                                               | –                                                                  | 24                 |
| Торговые финансовые инструменты:                                               |                    |                                                   |                                                                  |                                                                    |                    |
| Облигации российских предприятий и кредитных организаций                       | 31 декабря 2013 г. | 10 136 308                                        | 2 381 481                                                        | –                                                                  | 12 517 789         |
| Кредиты, выданные по программе АИЖК                                            | 31 декабря 2013 г. | 312 248                                           | –                                                                | –                                                                  | 312 248            |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)                                          | 31 декабря 2013 г. | 423                                               | –                                                                | –                                                                  | 423                |
| Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»                | 31 декабря 2013 г. | 14 783 108                                        | 913 413                                                          | –                                                                  | 15 696 521         |
| Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток             | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | –                                                                | 2 475 070                                                          | 2 475 070          |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:                 |                    |                                                   |                                                                  |                                                                    |                    |
| Векселя российских кредитных организаций                                       | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | 9 358 153                                                        | –                                                                  | 9 358 153          |
| Корпоративные облигации                                                        | 31 декабря 2013 г. | 152 349                                           | 1 026 576                                                        | –                                                                  | 1 178 925          |
| Корпоративные акции                                                            | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | –                                                                | 89 646                                                             | 89 646             |
| Прочие                                                                         | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | –                                                                | 51 828                                                             | 51 828             |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 31 декабря 2013 г. | 3 820 953                                         | –                                                                | –                                                                  | 3 820 953          |
| Инвестиционная недвижимость                                                    | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | –                                                                | 4 927 120                                                          | 4 927 120          |
|                                                                                |                    | <b>29 205 389</b>                                 | <b>13 679 647</b>                                                | <b>7 543 664</b>                                                   | <b>50 428 700</b>  |
| <b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>                     |                    |                                                   |                                                                  |                                                                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                             | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | –                                                                | 25 946 651                                                         | 25 946 651         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                   | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | –                                                                | 2 267 794                                                          | 2 267 794          |
| Средства в кредитных организациях                                              | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | –                                                                | 8 371 846                                                          | 8 371 846          |
| Кредиты клиентам                                                               | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | –                                                                | 149 698 101                                                        | 149 698 101        |
|                                                                                |                    | –                                                 | –                                                                | <b>186 284 392</b>                                                 | <b>186 284 392</b> |
| <b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                    |                    |                                                   |                                                                  |                                                                    |                    |
| Производные финансовые обязательства:                                          |                    |                                                   |                                                                  |                                                                    |                    |
| Валютные форварды и свопы                                                      | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | 416                                                              | –                                                                  | 416                |
|                                                                                |                    | –                                                 | <b>416</b>                                                       | –                                                                  | <b>416</b>         |
| <b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>              |                    |                                                   |                                                                  |                                                                    |                    |
| Средства кредитных организаций                                                 | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | –                                                                | 58 536 492                                                         | 58 536 492         |
| Средства клиентов                                                              | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | –                                                                | 127 756 185                                                        | 127 756 185        |
| Субординированные кредиты                                                      | 31 декабря 2013 г. | –                                                 | –                                                                | 9 478 997                                                          | 9 478 997          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                              | 31 декабря 2013 г. | 11 779 924                                        | –                                                                | 28 761 846                                                         | 40 541 770         |
|                                                                                |                    | <b>11 779 924</b>                                 | –                                                                | <b>224 533 520</b>                                                 | <b>236 313 444</b> |

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

**Производные инструменты**

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

**Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток**

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

(в тысячах российских рублей)

## 29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

#### Инвестиционная недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

|                                                                              | 31 декабря 2014 г.      |                                |                                      | 31 декабря 2013 г.      |                                |                                      |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                              | Балансовая<br>стоимость | Справед-<br>ливая<br>стоимость | Непризнан-<br>ный доход/<br>(расход) | Балансовая<br>стоимость | Справед-<br>ливая<br>стоимость | Непризнан-<br>ный доход/<br>(расход) |
| <b>Финансовые активы</b>                                                     |                         |                                |                                      |                         |                                |                                      |
| Денежные средства и их эквиваленты                                           | 31 194 351              | 31 194 351                     | —                                    | 25 946 651              | 25 946 651                     | —                                    |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                 | 1 699 455               | 1 699 455                      | —                                    | 2 267 794               | 2 267 794                      | —                                    |
| Средства в кредитных организациях                                            | 3 438 567               | 3 441 587                      | 3 020                                | 8 346 140               | 8 371 846                      | 25 706                               |
| Кредиты клиентам                                                             | 181 332 299             | 181 109 359                    | (222 940)                            | 149 574 011             | 149 698 101                    | 124 090                              |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                              |                         |                                |                                      |                         |                                |                                      |
| Средства кредитных организаций                                               | 68 554 450              | 68 554 450                     | —                                    | 58 553 601              | 58 536 492                     | 17 109                               |
| Средства клиентов                                                            | 159 098 383             | 158 991 413                    | 106 970                              | 127 708 232             | 127 756 185                    | (47 953)                             |
| Субординированные кредиты                                                    | 14 579 669              | 14 579 669                     | —                                    | 9 478 997               | 9 478 997                      | —                                    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                            | 22 024 760              | 21 998 880                     | 25 880                               | 40 467 075              | 40 541 770                     | (74 695)                             |
| <b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b> |                         |                                | <b>(87 070)</b>                      |                         |                                | <b>44 257</b>                        |

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

(в тысячах российских рублей)

**29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости (продолжение)***Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

**Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости**

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок и тарифов Группы, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

|                                                                                                    | На 1 января<br>2014 г.                                                     | Доходы/<br>(расходы),<br>признанные<br>в отчете о<br>прибылях и<br>убытках                   | Приобре-<br>тения | Продажи            | На<br>31 декабря<br>2014 г.   |                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                                           |                                                                            |                                                                                              |                   |                    |                               |                             |
| Прочие финансовые активы,<br>переоцениваемые через прибыль или<br>убыток                           | 2 475 070                                                                  | 130 788                                                                                      | –                 | (2 082 132)        | 523 726                       |                             |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии для продажи                                   | 141 474                                                                    | (87 450)                                                                                     | 5                 | –                  | 54 029                        |                             |
| Инвестиционная недвижимость                                                                        | 4 927 120                                                                  | 264 732                                                                                      | 198 532           | (178 823)          | 5 211 561                     |                             |
| <b>Итого финансовые активы уровня 3</b>                                                            | <b>7 543 664</b>                                                           | <b>308 070</b>                                                                               | <b>198 537</b>    | <b>(2 260 955)</b> | <b>5 789 316</b>              |                             |
|                                                                                                    |                                                                            |                                                                                              |                   |                    |                               |                             |
|                                                                                                    | Доходы/<br>(расходы),<br>признанные<br>в отчете о<br>прибылях и<br>убытках | Переводы<br>инвести-<br>ционной<br>недвижи-<br>мости из/в<br>категорию<br>«Прочие<br>активы» | Приобре-<br>тения | Продажи            | Доходы<br>будущих<br>периодов | На<br>31 декабря<br>2013 г. |
| <b>Финансовые активы</b>                                                                           |                                                                            |                                                                                              |                   |                    |                               |                             |
| Финансовые активы,<br>переоцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или<br>убыток: |                                                                            |                                                                                              |                   |                    |                               |                             |
| - Производные<br>финансовые активы                                                                 | 880 888                                                                    | (288 192)                                                                                    | –                 | –                  | –                             | –                           |
| - Прочие финансовые<br>активы,<br>переоцениваемые через<br>прибыль или убыток                      | 2 268 693                                                                  | 206 377                                                                                      | –                 | –                  | –                             | 2 475 070                   |
| Инвестиционные ценные<br>бумаги, имеющиеся в<br>наличии для продажи                                | 48 039                                                                     | –                                                                                            | –                 | 93 435             | –                             | 141 474                     |
| Инвестиционная<br>недвижимость                                                                     | 4 569 568                                                                  | (609 624)                                                                                    | 937 309           | (148 716)          | 285 233                       | (106 650)                   |
| <b>Итого финансовые<br/>активы уровня 3</b>                                                        | <b>7 767 188</b>                                                           | <b>(691 439)</b>                                                                             | <b>937 309</b>    | <b>(148 716)</b>   | <b>378 668</b>                | <b>(106 650)</b>            |
|                                                                                                    |                                                                            |                                                                                              |                   |                    |                               |                             |

(в тысячах российских рублей)

## 29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В течение 2014 г. переводы между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, отсутствовали.

В таблице ниже показаны переводы в течение 2013 г. между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

| <b>2013 г.</b>                                                                                            | <b>Переводы из<br/>уровня 1 в<br/>уровень 2</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                                                  |                                                 |
| Торговые финансовые инструменты, в том числе заложенные по договорам «репо»                               | 1 442 303                                       |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо» | 759 809                                         |

В 2013 г. финансовые активы были переведены из уровня 1 в уровень 2 поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

|                                                                                                                 | <b>2014 г.</b> | <b>2013 г.</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Чистые нереализованные расходы от операций с производными финансовыми инструментами                             | –              | (288 192)        |
| Чистые нереализованные доходы от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток | 18 954         | 70 866           |
| Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                        | (87 396)       | –                |
| Чистые доходы по операциям в иностранной валюте (переоценка валютных статей)                                    | 111 780        | 135 511          |
| Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости                                                    | 264 778        | (619 668)        |
| Реализованный доход/ (расход) от продажи инвестиционной недвижимости                                            | (46)           | 10 044           |
| <b>Итого</b>                                                                                                    | <b>308 070</b> | <b>(691 439)</b> |

### Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

| <b>31 декабря 2014 г.</b>                                                         | <b>Балансовая<br/>стоимость</b> | <b>Методики<br/>оценки</b> | <b>Ненаблюдаемые<br/>исходные данные</b> | <b>Диапазон<br/>(средне-<br/>взвешенное<br/>значение)</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы,<br/>переоцениваемые через прибыль<br/>или убыток</b> |                                 |                            |                                          |                                                           |
| Финансовый актив 1                                                                | 523 726                         | СЧА                        | Не применимо                             | Не применимо                                              |

(в тысячах российских рублей)

## 29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

**Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)**

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

|                                                                    | 31 декабря 2014 г.   |                                            | 31 декабря 2013 г.   |                                            |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------|
|                                                                    | Балансовая стоимость | Влияние возможных альтернативных допущений | Балансовая стоимость | Влияние возможных альтернативных допущений |
| <b>Финансовые активы</b>                                           |                      |                                            |                      |                                            |
| Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток | 523 726              | –                                          | 2 475 070            | (116 713)                                  |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи      | –                    | –                                          | 141 474              | (2 531)                                    |

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. инвестиционная недвижимость, оцениваемая по моделям уровня 3, представляла собой здания и землю. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводилась независимыми оценщиками. Данные активы были оценены с использованием сравнительного и доходного подходов с применением моделей оценки. При определении справедливой стоимости применялись следующие ключевые допущения: цены на недвижимость, ставки дисконтирования, скидки на торг.

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку стоимости инвестиционной недвижимости, если бы Группа в зависимости от подхода к оценке использовала изменение ставок дисконтирования на +1%/-0,25% или изменение скидки на торг на +5%/-5% от исходных допущений.

|                                    | 31 декабря 2014 г.                                                                       |                                         |                                          | 31 декабря 2013 г.                                                                       |                                         |                                          |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
|                                    | Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости) |                                         |                                          | Влияние возможных альтернативных допущений (величина отклонения от балансовой стоимости) |                                         |                                          |
|                                    | Балансовая стоимость                                                                     | Нижняя граница альтернативных допущений | Верхняя граница альтернативных допущений | Балансовая стоимость                                                                     | Нижняя граница альтернативных допущений | Верхняя граница альтернативных допущений |
| <b>Инвестиционная недвижимость</b> | 5 211 561                                                                                | (257 911)                               | 206 943                                  | 4 927 120                                                                                | (427 318)                               | 417 071                                  |

(в тысячах российских рублей)

### 30. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

#### Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

| 2014 г.                                           |                                   |                                       |                                                                     |                                                            |                   |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                                   | Переданный<br>финансовый<br>актив | Торговые<br>долговые<br>ценные бумаги | Долговые<br>ценные бумаги,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Долговые<br>ценные бумаги,<br>удерживаемые<br>до погашения | Итого             |
| Балансовая стоимость активов                      | Договоры «репо»                   | 451 353                               | 12 422 923                                                          | 9 377 070                                                  | 22 251 346        |
| <b>Итого</b>                                      |                                   | <b>451 353</b>                        | <b>12 422 923</b>                                                   | <b>9 377 070</b>                                           | <b>22 251 346</b> |
| Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Договоры «репо»                   | 411 130                               | 11 766 245                                                          | 8 768 360                                                  | 20 945 735        |
| <b>Итого</b>                                      |                                   | <b>411 130</b>                        | <b>11 766 245</b>                                                   | <b>8 768 360</b>                                           | <b>20 945 735</b> |
| <b>Нетто-позиция</b>                              |                                   | <b>40 223</b>                         | <b>656 678</b>                                                      | <b>608 710</b>                                             | <b>1 305 611</b>  |

| 2013 г.                                           |                                   |                                       |                                                                     |  |                   |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--|-------------------|
|                                                   | Переданный<br>финансовый<br>актив | Торговые<br>долговые<br>ценные бумаги | Долговые<br>ценные бумаги,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи |  | Итого             |
| Балансовая стоимость активов                      | Договоры «репо»                   | 15 696 521                            | 3 820 953                                                           |  | 19 517 474        |
| <b>Итого</b>                                      |                                   | <b>15 696 521</b>                     | <b>3 820 953</b>                                                    |  | <b>19 517 474</b> |
| Балансовая стоимость соответствующих обязательств | Договоры «репо»                   | 12 651 849                            | 3 012 630                                                           |  | 15 664 479        |
| <b>Итого</b>                                      |                                   | <b>12 651 849</b>                     | <b>3 012 630</b>                                                    |  | <b>15 664 479</b> |
| <b>Нетто-позиция</b>                              |                                   | <b>3 044 672</b>                      | <b>808 323</b>                                                      |  | <b>3 852 995</b>  |

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

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 31 декабря 2014 г. составляет 22 251 346 тыс. руб. (2013 г.: 19 517 474 тыс. руб.) и включает торговые долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 451 353 тыс. руб. (2013 г.: 15 696 521 тыс. руб.), долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 12 422 923 тыс. руб. (2013 г.: 3 820 953 тыс. руб.) и долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, справедливой стоимостью 9 377 070 тыс. руб. (2013 г.: отсутствовали). Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», представлены в консолидированном отчете о финансовом положении как «Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо», «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо», так как контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам «репо», в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора (Примечания 7 и 12).

(в тысячах российских рублей)

### **30. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**

#### **Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 г. соответствующие обязательства, отражающие полученные по таким операциям денежные средства, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 20 945 735 тыс. руб. (2013 г.: 15 664 479 тыс. руб.) (Примечание 19).

Кроме того, в статье «Средства кредитных организаций» консолидированного отчета о финансовом положении отражены денежные средства по балансовой стоимости 1 097 030 тыс. руб., полученные по договорам «прямого репо» от продажи ценных бумаг справедливой стоимостью 1 171 168 тыс. руб., ранее купленных по договорам «обратного репо». (Примечание 19 и раздел «Активы, удерживаемые в качестве обеспечения»).

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Группы отсутствуют финансовые активы, признание которых прекращается в полном объеме, но в которых Группа сохраняет продолжающееся участие.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа заключила договор прямого «репо» со связанной стороной, по которому передала акции дочерней компании справедливой стоимостью 1 165 063 тыс. руб. Полученные по этой операции денежные средства представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в строке «Средства клиентов» по балансовой стоимости 1 091 615 тыс. руб. (Примечание 20). Одновременно Группа заключила соглашение обратного «репо» с тем же контрагентом на сумму 1 291 702 тыс. руб., получив в качестве обеспечения некотируемые акции российской компании, являющейся связанной стороной, справедливой стоимостью 1 588 010 тыс. руб. (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа заключила договор прямого «репо» со связанной стороной, по которому передала акции дочерней компании справедливой стоимостью 4 819 506 тыс. руб. и получила по этой операции денежные средства на сумму 3 486 347 тыс. руб. Одновременно Группа заключила соглашение обратного «репо» с тем же контрагентом на сумму 3 477 751 тыс. руб., получив в качестве обеспечения некотируемые акции российской компании, являющейся связанной стороной, справедливой стоимостью 4 232 718 тыс. руб.

#### **Активы, предоставленные в качестве обеспечения**

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа предоставила в качестве обеспечения кредиты, выданные предприятиям малого бизнеса в сумме 959 301 тыс. руб., по привлеченным целевым кредитам от связанной стороны в сумме 987 682 тыс. руб. (2013 г.: 991 551 тыс. руб. и 1 024 504 тыс. руб., соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. под ссуды, полученные от российских кредитных организаций, на сумму 8 838 466 тыс. руб. дочерняя компания Банка заложила имущественные права на недвижимость и уставные капиталы своих дочерних компаний на сумму 7 676 000 тыс. руб. (2013 г.: 6 111 564 тыс. руб. и 9 622 118 тыс. руб. соответственно).

#### **Активы, удерживаемые в качестве обеспечения**

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

В качестве обеспечения по договорам обратного «репо» Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 4 714 376 тыс. руб. (2013 г.: 6 510 443 тыс. руб.) (Примечание 11).

Из них ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 1 171 168 тыс. руб., были проданы по договорам «репо» в соответствии с обычными условиями таких договоров (2013 г.: отсутствовали).

Кроме того, в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам Группа удерживает депозиты в сумме 1 670 016 тыс. руб., включенные в состав «Средств клиентов» (Примечание 20) (2013 г.: 2 342 417 тыс. руб.). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

(в тысячах российских рублей)

### 31. Взаимозачет финансовых инструментов

На 31 декабря 2014 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие), либо аналогичных соглашений составляли:

|                                                                                      | <b>Валовый размер<br/>признанных<br/>финансовых<br/>активов/<br/>(обязательств)</b> | <b>Чистый размер<br/>финансовых<br/>активов/<br/>(обязательств),<br/>представленных<br/>в отчете о<br/>финансовом<br/>положении</b> | <b>Связанные<br/>суммы,<br/>взаимозачет<br/>которых не<br/>был<br/>произведен в<br/>отчете о<br/>финансовом<br/>положении</b> | <b>Чистая<br/>сумма</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>2014 г.</b>                                                                       |                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                               |                         |
| <b>Финансовые активы</b>                                                             |                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                               |                         |
| Производные финансовые активы                                                        | 296                                                                                 | –                                                                                                                                   | (296)                                                                                                                         | –                       |
| Прочие финансовые инструменты<br>(расчеты по конверсионным<br>операциям с инвалютой) | 110 601                                                                             | 110 601                                                                                                                             | (48 751)                                                                                                                      | 61 850                  |
| <b>Итого</b>                                                                         | <b>110 897</b>                                                                      | <b>110 601</b>                                                                                                                      | <b>(49 047)</b>                                                                                                               | <b>61 850</b>           |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                      |                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                               |                         |
| Производные финансовые<br>обязательства                                              | (22 737)                                                                            | –                                                                                                                                   | 296                                                                                                                           | (22 441)                |
| Прочие финансовые инструменты<br>(расчеты по конверсионным<br>операциям с инвалютой) | (60 266)                                                                            | (60 266)                                                                                                                            | 48 751                                                                                                                        | (11 515)                |
| <b>Итого</b>                                                                         | <b>(83 003)</b>                                                                     | <b>(60 266)</b>                                                                                                                     | <b>49 047</b>                                                                                                                 | <b>(33 956)</b>         |
|                                                                                      | <b>Валовый размер<br/>признанных<br/>финансовых<br/>активов/<br/>(обязательств)</b> | <b>Чистый размер<br/>финансовых<br/>активов/<br/>(обязательств),<br/>представленных<br/>в отчете о<br/>финансовом<br/>положении</b> | <b>Связанные<br/>суммы,<br/>взаимозачет<br/>которых не был<br/>произведен в<br/>отчете о<br/>финансовом<br/>положении</b>     | <b>Чистая<br/>сумма</b> |
| <b>2013 г.</b>                                                                       |                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                               |                         |
| <b>Финансовые активы</b>                                                             |                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                               |                         |
| Производные финансовые активы                                                        | 24                                                                                  | 24                                                                                                                                  | –                                                                                                                             | 24                      |
| Прочие финансовые инструменты<br>(расчеты по конверсионным<br>операциям с инвалютой) | 7 859                                                                               | 7 859                                                                                                                               | (1 526)                                                                                                                       | 6 333                   |
| <b>Итого</b>                                                                         | <b>7 883</b>                                                                        | <b>7 883</b>                                                                                                                        | <b>(1 526)</b>                                                                                                                | <b>6 357</b>            |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                      |                                                                                     |                                                                                                                                     |                                                                                                                               |                         |
| Производные финансовые<br>обязательства                                              | (18 637)                                                                            | (18 637)                                                                                                                            | –                                                                                                                             | (18 637)                |
| Прочие финансовые инструменты<br>(расчеты по конверсионным<br>операциям с инвалютой) | (8 632)                                                                             | (8 632)                                                                                                                             | 1 526                                                                                                                         | (7 106)                 |
| <b>Итого</b>                                                                         | <b>(27 269)</b>                                                                     | <b>(27 269)</b>                                                                                                                     | <b>1 526</b>                                                                                                                  | <b>(25 743)</b>         |

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств.

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

(в тысячах российских рублей)

## 32. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 28 «Управление рисками».

|                                                                                               | 2014 г.             |                     |                     |                     |                                   | Итого              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------|
|                                                                                               | До 1 месяца         | От 1 до 6 месяцев   | От 6 до 12 месяцев  | Свыше 1 года        | Без определенного срока погашения |                    |
| <b>Финансовые активы</b>                                                                      |                     |                     |                     |                     |                                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                            | 31 194 351          | —                   | —                   | —                   | —                                 | 31 194 351         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                  | —                   | —                   | —                   | —                   | 1 699 455                         | 1 699 455          |
| Торговые финансовые инструменты                                                               | 389 785             | 625 869             | —                   | —                   | —                                 | 1 015 654          |
| Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»                               | 451 353             | —                   | —                   | —                   | —                                 | 451 353            |
| Производные финансовые активы                                                                 | 296                 | —                   | —                   | —                   | —                                 | 296                |
| Средства в кредитных организациях                                                             | 93 676              | 3 249 010           | —                   | 95 881              | —                                 | 3 438 567          |
| Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток                            | —                   | —                   | —                   | —                   | 523 726                           | 523 726            |
| Кредиты клиентам                                                                              | 11 651 700          | 40 714 507          | 49 706 180          | 78 490 472          | 769 440                           | 181 332 299        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                 | 649 831             | 3 802 050           | 538 559             | 2 575 281           | 54 029                            | 7 619 750          |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 12 050 462          | 10 810              | 361 651             | —                   | —                                 | 12 422 923         |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                       | 433 883             | 403 302             | 2 003 314           | 606 006             | —                                 | 3 446 505          |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»       | 40 089              | 2 465 326           | 2 311 451           | 4 560 204           | —                                 | 9 377 070          |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании                                                | —                   | —                   | —                   | —                   | 505 366                           | 505 366            |
| Текущие активы по налогу на прибыль                                                           | —                   | —                   | 474 911             | —                   | —                                 | 474 911            |
| Отложенные активы по налогу на прибыль                                                        | —                   | —                   | —                   | 1 679 807           | —                                 | 1 679 807          |
| Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость                                       | —                   | —                   | —                   | —                   | 9 145 369                         | 9 145 369          |
| Основные средства                                                                             | —                   | —                   | —                   | —                   | 10 444 912                        | 10 444 912         |
| Нематериальные активы                                                                         | —                   | —                   | —                   | —                   | 74 720                            | 74 720             |
| Запасы                                                                                        | —                   | —                   | —                   | —                   | 18 445 781                        | 18 445 781         |
| Прочие активы                                                                                 | 149 374             | 619 327             | 368 310             | 148 925             | 1 595 331                         | 2 881 267          |
| <b>Итого</b>                                                                                  | <b>57 104 800</b>   | <b>51 890 201</b>   | <b>55 764 376</b>   | <b>88 156 576</b>   | <b>43 258 129</b>                 | <b>296 174 082</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                               |                     |                     |                     |                     |                                   |                    |
| Средства кредитных организаций                                                                | 45 376 349          | 9 855 286           | 9 259 418           | 4 063 397           | —                                 | 68 554 450         |
| Средства клиентов                                                                             | 38 510 977          | 46 110 602          | 44 710 268          | 29 766 536          | —                                 | 159 098 383        |
| Субординированные кредиты                                                                     | —                   | 120 192             | —                   | 14 459 477          | —                                 | 14 579 669         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                             | 2 386 495           | 12 850 528          | 5 877 738           | 909 999             | —                                 | 22 024 760         |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль                                                 | —                   | —                   | —                   | 2 526 551           | —                                 | 2 526 551          |
| Резервы                                                                                       | —                   | 261 087             | —                   | 49 483              | —                                 | 310 570            |
| Прочие обязательства                                                                          | 436 601             | 310 298             | 656 805             | 53 661              | 5 283 446                         | 6 740 811          |
| <b>Итого</b>                                                                                  | <b>86 710 422</b>   | <b>69 507 993</b>   | <b>60 504 229</b>   | <b>51 829 104</b>   | <b>5 283 446</b>                  | <b>273 835 194</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                         | <b>(29 605 622)</b> | <b>(17 617 792)</b> | <b>(4 739 853)</b>  | <b>36 327 472</b>   | <b>37 974 683</b>                 | <b>22 338 888</b>  |
| <b>Накопленный разрыв</b>                                                                     | <b>(29 605 622)</b> | <b>(47 223 414)</b> | <b>(51 963 267)</b> | <b>(15 635 795)</b> | <b>22 338 888</b>                 |                    |

(в тысячах российских рублей)

**32. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

|                                                                                               | 2013 г.            |                     |                     |                    |                                   | Итого              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|
|                                                                                               | До 1 месяца        | От 1 до 6 месяцев   | От 6 до 12 месяцев  | Свыше 1 года       | Без определенного срока погашения |                    |
| <b>Финансовые активы</b>                                                                      |                    |                     |                     |                    |                                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                            | 25 946 651         | —                   | —                   | —                  | —                                 | 25 946 651         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                  | —                  | —                   | —                   | —                  | 2 267 794                         | 2 267 794          |
| Торговые финансовые инструменты                                                               | 9 588 091          | 3 242 369           | —                   | —                  | —                                 | 12 830 460         |
| Торговые финансовые инструменты, заложенные по договорам «репо»                               | 15 381 319         | 315 202             | —                   | —                  | —                                 | 15 696 521         |
| Производные финансовые активы                                                                 | 24                 | —                   | —                   | —                  | —                                 | 24                 |
| Средства в кредитных организациях                                                             | 3 565 180          | 806 001             | 3 900 760           | 74 199             | —                                 | 8 346 140          |
| Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток                            | —                  | —                   | —                   | —                  | 2 475 070                         | 2 475 070          |
| Кредиты клиентам                                                                              | 10 476 404         | 37 321 023          | 44 583 434          | 57 193 150         | —                                 | 149 574 011        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                 | 14 636             | 6 360 943           | 3 922 278           | 239 221            | 141 474                           | 10 678 552         |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 6 574              | 121 687             | 194 234             | 3 498 458          | —                                 | 3 820 953          |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании                                                | —                  | —                   | —                   | —                  | 453 352                           | 453 352            |
| Текущие активы по налогу на прибыль                                                           | —                  | —                   | 314 900             | —                  | —                                 | 314 900            |
| Отложенные активы по налогу на прибыль                                                        | —                  | —                   | —                   | 1 216 768          | —                                 | 1 216 768          |
| Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость                                       | —                  | —                   | —                   | —                  | 9 966 012                         | 9 966 012          |
| Основные средства                                                                             | —                  | —                   | —                   | —                  | 10 768 140                        | 10 768 140         |
| Гудвил и нематериальные активы                                                                | —                  | —                   | —                   | —                  | 118 727                           | 118 727            |
| Запасы                                                                                        | —                  | —                   | —                   | —                  | 21 671 210                        | 21 671 210         |
| Прочие активы                                                                                 | 226 193            | 1 109 054           | 452 261             | 102 960            | 1 190 803                         | 3 081 271          |
| <b>Итого</b>                                                                                  | <b>65 205 072</b>  | <b>49 276 279</b>   | <b>53 367 867</b>   | <b>62 324 756</b>  | <b>49 052 582</b>                 | <b>279 226 556</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                               |                    |                     |                     |                    |                                   |                    |
| Средства кредитных организаций                                                                | 36 162 385         | 6 636 784           | 9 831 544           | 5 922 888          | —                                 | 58 553 601         |
| Средства клиентов                                                                             | 32 091 163         | 39 037 098          | 27 005 066          | 29 574 905         | —                                 | 127 708 232        |
| Субординированные кредиты                                                                     | —                  | 80 805              | —                   | 9 398 192          | —                                 | 9 478 997          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                             | 3 098 587          | 13 688 792          | 10 867 590          | 12 812 106         | —                                 | 40 467 075         |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль                                                 | —                  | —                   | —                   | 2 182 544          | —                                 | 2 182 544          |
| Прочие обязательства                                                                          | 362 063            | 946 673             | 201 708             | 53 014             | 8 430 445                         | 9 993 903          |
| <b>Итого</b>                                                                                  | <b>71 714 198</b>  | <b>60 390 152</b>   | <b>47 905 908</b>   | <b>59 943 649</b>  | <b>8 430 445</b>                  | <b>248 384 352</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                         | <b>(6 509 126)</b> | <b>(11 113 873)</b> | <b>5 461 959</b>    | <b>2 381 107</b>   | <b>40 622 137</b>                 | <b>30 842 204</b>  |
| <b>Накопленный разрыв</b>                                                                     | <b>(6 509 126)</b> | <b>(17 622 999)</b> | <b>(12 161 040)</b> | <b>(9 779 933)</b> | <b>30 842 204</b>                 |                    |

Группа ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения вкладов на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату. Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Группой за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого «репо» с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг. Дополнительным источником резервной ликвидности может являться привлечение средств от акционеров Банка.

**33. Раскрытие информации о связанных сторонах**

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

(в тысячах российских рублей)

### 33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

Связанные стороны включают Внешэкономбанк и его дочерние компании, государство и организации, связанные с государством, ключевой управленческий персонал Группы.

#### Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний)

Российская Федерация, через ГК «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «организации, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данные операции осуществляются Группой на рыночных условиях.

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 г. по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства.

|                                                               | <i>Тип операции</i>                                                          | <i>Сумма</i> | <i>Ставка,<br/>%</i>           | <i>Процентный<br/>доход/ (расход)</i> |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|---------------------------------------|
| ЦБ РФ                                                         | Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств       | 11 000 000   | —                              | —                                     |
| ЦБ РФ                                                         | Договоры прямого «репо»                                                      | 20 656 785   | 17,5-18,02 (рубли)<br>0,8-2,64 | (1 142 147)                           |
| ЦБ РФ                                                         | Договоры прямого «репо»                                                      | 1 385 980    | (доллары США)                  | —                                     |
| ЦБ РФ                                                         | Корреспондентский счет в ЦБ РФ                                               | 12 846 563   | —                              | —                                     |
| ЦБ РФ                                                         | Средства ЦБ РФ                                                               | 6 473 440    | 9,75-18,75 (рубли)             | (646 074)                             |
| ЦБ РФ                                                         | Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней) | 1 000 000    | 16 (рубли)                     | 2 062                                 |
| Кредитная организация под существенным влиянием государства 6 | Корреспондентские ностро-счета в российских кредитных организациях           | 1 536 790    | —                              | —                                     |
| Кредитная организация под контролем государства 2             | Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней) | 2 000 000    | 16,5 (рубли)                   | 19 959                                |
| Кредитная организация под контролем государства 3             | Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней) | 2 000 000    | 16,75 (рубли)                  | 9 622                                 |
| Кредитная организация под контролем государства 1             | Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней) | 509 588      | 10-13,29 (рубли)               | 9 722                                 |
| Кредитная организация под контролем государства 1             | Ссуды российских кредитных организаций                                       | 7 267 878    | 6,73 (доллары США)             | —                                     |
| Кредитная организация под контролем государства 1             | Ссуды российских кредитных организаций                                       | 1 220 588    | 11,8-12,5 (рубли)              | (162 749)                             |
| Кредитная организация под существенным влиянием государства 4 | Ссуды российских кредитных организаций                                       | 360 180      | 18,25 (рубли)                  | (17 687)                              |
| Кредитная организация под контролем государства 6             | Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета                 | 3 272 310    | 18,25 (рубли)                  | (71 132)                              |
| Кредитная организация под существенным влиянием государства 5 | Средства кредитных организаций: корреспондентские лоро-счета                 | 492 820      | 16,43 (рубли)                  | (11 658)                              |
| Кредитная организация под контролем государства 4             | Гарантия                                                                     | 1 132 190    | —                              | —                                     |
| Кредитная организация под существенным влиянием государства 1 | Гарантия                                                                     | 2 292 720    | —                              | —                                     |

(в тысячах российских рублей)

### 33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

#### Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 г. по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства.

|                                                               | <i>Тип операции</i>                                                          | <i>Сумма</i> | <i>Ставка,<br/>%</i> | <i>Процентный<br/>доход/(расход)</i> |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------|
| ЦБ РФ                                                         | Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств       | 11 000 000   | –                    | –                                    |
| ЦБ РФ                                                         | Договоры прямого «репо»                                                      | 15 664 479   | 5,5-5,66 (рубли)     | (611 880)                            |
| ЦБ РФ                                                         | Корреспондентский счет в ЦБ РФ                                               | 11 795 873   | –                    | –                                    |
| ЦБ РФ                                                         | Средства ЦБ РФ                                                               | 8 015 267    | 5,75-7,5 (рубли)     | (693 030)                            |
| Кредитная организация под контролем государства 2             | Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней) | 1 000 000    | 2,75 (рубли)         | 33 303                               |
| Кредитная организация под контролем государства 5             | Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней) | 981 879      | 0,12 (доллары США)   | 1 443                                |
| Кредитная организация под контролем государства 12            | Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней) | 654 590      | 0,35 (доллары США)   | 803                                  |
| Кредитная организация под существенным влиянием государства 2 | Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней) | 600 000      | 6 (рубли)            | 23 033                               |
| Кредитная организация под контролем государства 1             | Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций                     | 7 307 020    | 7-12,5 (рубли)       | (71 009)                             |
| Кредитная организация под контролем государства 1             | Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций                     | 4 549 679    | 6,78 (доллары США)   | –                                    |
| Кредитная организация под контролем государства 13            | Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций                     | 252 967      | 5,82 (рубли)         | (5 574)                              |
| Кредитная организация под контролем государства 13            | Ссуды российских кредитных организаций                                       | 12 305       | 0,2 (доллары США)    | –                                    |
| Кредитная организация под существенным влиянием государства 1 | Гарантия                                                                     | 2 115 000    | –                    | –                                    |
| Кредитная организация под контролем государства 4             | Гарантия                                                                     | 1 075 000    | –                    | –                                    |

(в тысячах российских рублей)

### 33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

#### Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)

В таблице ниже указываются остатки по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, на 31 декабря 2014 г.

|                                                  | Отрасль экономики                                               | Тип операции                             | Сумма     | Процентный<br>доход/(расход)<br>по клиенту<br>за год |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------|
| Компания под контролем государства 3             | Телекоммуникации                                                | Кредиты клиентам                         | 3 003 373 | 16 755                                               |
| Компания под существенным влиянием государства 7 | Финансовая деятельность                                         | Кредиты клиентам                         | 2 549 184 | 209 035                                              |
| Компания под существенным влиянием государства 1 | Недвижимость и строительство                                    | Кредиты клиентам                         | 1 500 000 | 199 391                                              |
| Компания под контролем государства 11            | Финансовая деятельность                                         | Кредиты клиентам                         | 1 148 781 | 5 730                                                |
| Компания под существенным влиянием государства 5 | Производство, включая машиностроение                            | Кредиты клиентам                         | 1 044 000 | 100 241                                              |
| Компания под контролем государства 8             | Электроснабжение                                                | Кредиты клиентам                         | 811 300   | 51 148                                               |
| Компания под контролем государства 7             | Производство, включая машиностроение                            | Кредиты клиентам                         | 688 863   | 111 599                                              |
| Компания под контролем государства 1             | Производство, включая машиностроение                            | Кредиты клиентам                         | 574 000   | 29 472                                               |
| Компания под контролем государства 2             | Сельское хозяйство и пищевая промышленность                     | Кредиты клиентам                         | 300 000   | —                                                    |
| Компания под существенным влиянием государства 3 | Прочие                                                          | Кредиты клиентам                         | 254 657   | 10 542                                               |
| Компания под существенным влиянием государства 4 | Финансовая деятельность                                         | Кредиты клиентам                         | 229 000   | 15 441                                               |
| Компания под существенным влиянием государства 6 | Торговля                                                        | Кредиты клиентам                         | 200 000   | 14 979                                               |
| Компания под контролем государства 10            | Финансовая деятельность                                         | Средства клиентов (депозиты)             | 3 603 222 | (293 794)                                            |
| Компания под контролем государства 5             | Финансовая деятельность                                         | Средства клиентов (депозиты)             | 1 975 880 | (175 297)                                            |
| Компания под контролем государства 9             | Развитие инфраструктуры                                         | Средства клиентов (депозиты)             | 1 378 340 | (28 344)                                             |
| Компания под контролем государства 6             | Исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения | Средства клиентов (депозиты)             | 1 000 493 | (493)                                                |
| Компания под контролем государства 1             | Производство, включая машиностроение                            | Средства клиентов (депозиты)             | 788 556   | (4 604)                                              |
| Компания под контролем государства 4             | Нефтегазовая промышленность                                     | Обязательства по предоставлению кредитов | 2 000 000 | —                                                    |
| Компания под контролем государства 11            | Финансовая деятельность                                         | Обязательства по предоставлению кредитов | 1 851 220 | —                                                    |
| Компания под контролем государства 3             | Телекоммуникации                                                | Обязательства по предоставлению кредитов | 1 800 000 | —                                                    |

(в тысячах российских рублей)

### 33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

#### Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)

В таблице ниже указываются остатки по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, на 31 декабря 2013 г.

|                                                   | <i>Отрасль экономики</i>                                                              | <i>Тип операции</i>                      | <i>Сумма</i> | <i>Процентный доход/(расход) по клиенту за год</i> |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------|
| Государство 1                                     | МИНФИН РФ                                                                             | Средства клиентов (депозиты)             | –            | (210 097)                                          |
| Государство 2                                     | Пенсионный фонд РФ                                                                    | Средства клиентов (депозиты)             | –            | (81 665)                                           |
| Компания под существенным влиянием государства 11 | Электроэнергетика                                                                     | Кредиты клиентам                         | 1 811 480    | 173 825                                            |
| Компания под существенным влиянием государства 1  | Недвижимость и строительство                                                          | Кредиты клиентам                         | 1 450 000    | 128 364                                            |
| Компания под контролем государства 12             | Производство, включая машиностроение                                                  | Кредиты клиентам                         | 1 310 500    | 89 008                                             |
| Компания под контролем государства 7              | Производство, включая машиностроение                                                  | Кредиты клиентам                         | 1 279 131    | 141 957                                            |
| Компания под существенным влиянием государства 7  | Финансовая деятельность                                                               | Кредиты клиентам                         | 1 049 744    | 111 401                                            |
| Компания под контролем государства 8              | Электроэнергетика                                                                     | Кредиты клиентам                         | 1 000 000    | 48 474                                             |
| Компания под существенным влиянием государства 5  | Производство, включая машиностроение                                                  | Кредиты клиентам                         | 900 000      | 85 500                                             |
| Компания под контролем государства 1              | Производство, включая машиностроение                                                  | Кредиты клиентам                         | 574 000      | 65 321                                             |
| Компания под существенным влиянием государства 2  | Водоснабжение                                                                         | Кредиты клиентам                         | 444 802      | 35 213                                             |
| Компания под контролем государства 4              | Финансовая деятельность                                                               | Кредиты клиентам                         | 396 536      | 2 478                                              |
| Компания под контролем государства 2              | Сельское хозяйство и пищевая промышленность                                           | Кредиты клиентам                         | 300 000      | 5 819                                              |
| Компания под существенным влиянием государства 12 | Электроэнергетика                                                                     | Кредиты клиентам                         | 300 000      | 32 277                                             |
| Компания под существенным влиянием государства 6  | Торговля                                                                              | Кредиты клиентам                         | 200 000      | 39 188                                             |
| Компания под контролем государства 13             | Недвижимость и строительство                                                          | Средства клиентов (депозиты)             | 5 570 071    | (70 071)                                           |
| Компания под контролем государства 10             | Финансовая деятельность                                                               | Средства клиентов (депозиты)             | 2 100 777    | (53 229)                                           |
| Компания под контролем государства 14             | Посредничество в осуществлении государственных, муниципальных и корпоративных закупок | Средства клиентов (депозиты)             | 2 011 579    | (102 612)                                          |
| Компания под контролем государства 5              | Финансовая деятельность                                                               | Средства клиентов (депозиты)             | 1 939 882    | (110 401)                                          |
| Компания под контролем государства 3              | Телекоммуникации                                                                      | Обязательства по предоставлению кредитов | 4 800 000    | 176 986                                            |
| Компания под контролем государства 4              | Нефтегазовая промышленность                                                           | Обязательства по предоставлению кредитов | 2 000 000    | –                                                  |
| Компания под существенным влиянием государства 11 | Электроэнергетика                                                                     | Обязательства по предоставлению кредитов | 1 088 520    | –                                                  |
| Компания под существенным влиянием государства 11 | Электроэнергетика                                                                     | Выданные гарантии                        | 502 598      | –                                                  |

(в тысячах российских рублей)

### 33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

#### Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)

В рамках своей деятельности Группа осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, представлены ниже:

|                                                                                                        | 31 декабря 2014 г.                                |                                                                        | 31 декабря 2013 г.                                |                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                        | Государствен-<br>ные долговые<br>ценные<br>бумаги | Долговые<br>ценные бумаги<br>эмитентов,<br>связанных с<br>государством | Государствен-<br>ные долговые<br>ценные<br>бумаги | Долговые<br>ценные бумаги<br>эмитентов,<br>связанных с<br>государством |
| Торговые финансовые инструменты                                                                        |                                                   | 389 784                                                                | 423                                               | 4 712 706                                                              |
| Торговые финансовые инструменты,<br>заложенные по договорам «репо»                                     | –                                                 | 93 044                                                                 | –                                                 | 6 744 125                                                              |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии для продажи                                       | –                                                 | 2 337 168                                                              | –                                                 | 5 366 447                                                              |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи, заложенные по<br>договорам «репо» | 613 712                                           | 2 069 009                                                              | –                                                 | –                                                                      |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>удерживаемые до погашения                                             | –                                                 | 1 136 192                                                              | –                                                 | –                                                                      |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>удерживаемые до погашения,<br>заложенные по договорам «репо»          | –                                                 | 3 514 414                                                              | –                                                 | –                                                                      |

Государственные долговые ценные бумаги представлены в Примечаниях 7 и 12.

(в тысячах российских рублей)

### 33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

#### Операции с материнской и ее дочерними компаниями и физическими лицами

Остатки по операциям с материнской и ее дочерними компаниями и физическими лицами на конец отчетного периода представлены ниже:

|                                                                                       | 2014 г.                                  |                                        | 2013 г.                                  |                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                       | Материнская<br>и ее дочерние<br>компании | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Материнская<br>и ее дочерние<br>компании | Ключевой<br>управленческий<br>персонал |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                    | 1 152 200                                | —                                      | 4 082 747                                | —                                      |
| Торговые финансовые инструменты                                                       | —                                        | —                                      | 1 374 27                                 | —                                      |
| Средства в кредитных организациях на<br>начало отчетного периода                      | 6 788 549                                | —                                      | 3 036 337                                | —                                      |
| Средства, размещенные в течение<br>периода                                            | 3 611 621                                | —                                      | 6 745 665                                | —                                      |
| Средства, погашенные в течение периода                                                | (10 398 480)                             | —                                      | (2 993 453)                              | —                                      |
| Средства в кредитных организациях на конец<br>отчетного периода                       | 1 690                                    | —                                      | 6 788 549                                | —                                      |
| Кредиты клиентам на начало отчетного<br>периода, брутто                               | 7 475 456                                | 8 097                                  | 4 045 474                                | 3                                      |
| Кредиты, выданные в течение года                                                      | 24 401 650                               | 20 423                                 | 7 412 011                                | 54 358                                 |
| Кредиты, погашенные в течение года                                                    | (26 585 411)                             | (10 490)                               | (3 982 029)                              | (46 264)                               |
| Кредиты клиентам на конец отчетного<br>периода, до вычета резерва под<br>обесценение  | 5 291 695                                | 18 030                                 | 7 475 456                                | 8 097                                  |
| Минус: резерв под обесценение                                                         | (16 540)                                 | (100)                                  | (140)                                    | (2)                                    |
| Кредиты клиентам на конец отчетного<br>периода, за вычетом резерва под<br>обесценение | 5 275 155                                | 17 930                                 | 7 475 316                                | 8 095                                  |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся<br>в наличии для продажи                      | —                                        | —                                      | 766 240                                  | —                                      |
| Прочие активы                                                                         | 13 550                                   | —                                      | 18 847                                   | —                                      |
| Корреспондентские счета лоро                                                          | 3 390                                    | —                                      | 3 155                                    | —                                      |
| Средства кредитных организаций,<br>полученные на начало отчетного периода             | 2 249 088                                | —                                      | 1 755 978                                | —                                      |
| Средства кредитных организаций,<br>полученные в течение года                          | 102 575 152                              | —                                      | 168 401 110                              | —                                      |
| Средства кредитных организаций,<br>погашенные в течение года                          | (94 666 590)                             | —                                      | (167 908 000)                            | —                                      |
| Средства кредитных организаций,<br>полученные на конец отчетного периода              | 10 157 650                               | —                                      | 2 249 088                                | —                                      |
| Субординированные кредиты                                                             | 14 579 669                               | —                                      | 9 478 997                                | —                                      |
| Текущие счета                                                                         | 5 726 380                                | 26 320                                 | 121 440                                  | 14 881                                 |
| Депозиты на начало отчетного периода                                                  | 23 116 638                               | 1 206 643                              | 15 203 397                               | 1 072 942                              |
| Депозиты, полученные в течение года                                                   | 1 077 294 687                            | 3 563 200                              | 861 483 028                              | 1 790 224                              |
| Депозиты, погашенные в течение года                                                   | (1 091 014 550)                          | (2 982 912)                            | (853 569 787)                            | (1 656 523)                            |
| Депозиты на конец отчетного периода                                                   | 9 396 775                                | 1 786 931                              | 23 116 638                               | 1 206 643                              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на<br>начало отчетного периода                      | 12 919 279                               | 2                                      | 20 405 919                               | 2                                      |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные в<br>течение года                                  | 5 386 188                                | —                                      | 13 791 524                               | —                                      |
| Долговые ценные бумаги, погашенные в<br>течение года                                  | (13 818 015)                             | —                                      | (21 278 164)                             | —                                      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на<br>конец отчетного периода                       | 4 487 452                                | 2                                      | 12 919 279                               | 2                                      |
| Прочие обязательства                                                                  | 37 899                                   | —                                      | 3 704                                    | —                                      |
| Выданные гарантии и обязательства по<br>выдаче кредитов                               | —                                        | 9 120                                  | 3 547 500                                | 6 446                                  |

(в тысячах российских рублей)

### 33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

#### Операции с материнской и ее дочерними компаниями и физическими лицами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с материнской и ее дочерними компаниями и физическими лицами:

|                                                                                         | 2014 г.                                  |                                        | 2013 г.                                  |                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                         | Материнская<br>и ее дочерние<br>компании | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Материнская<br>и ее дочерние<br>компании | Ключевой<br>управленческий<br>персонал |
| Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и эквивалентам денежных средств | 316 130                                  | —                                      | 345 351                                  | —                                      |
| Процентные доходы по торговым финансовым инструментам                                   | 29 030                                   | —                                      | 53 590                                   | —                                      |
| Процентные доходы по кредитам                                                           | 537 820                                  | 1 073                                  | 411 520                                  | 97                                     |
| Восстановление/(создание) резервов под обесценение кредитов                             | (16 400)                                 | (98)                                   | 384                                      | (2)                                    |
| Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи     | 44 560                                   | —                                      | 29 878                                   | —                                      |
| Процентные расходы по средствам кредитных организаций                                   | (342 860)                                | —                                      | (181 659)                                | —                                      |
| Процентные расходы по прочим заемным средствам                                          | (997 829)                                | —                                      | (748 673)                                | —                                      |
| Процентные расходы по средствам клиентов                                                | (1 115 580)                              | (145 175)                              | (1 525 075)                              | (107 880)                              |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам                                | (580 870)                                | —                                      | (906 245)                                | —                                      |
| Расходы на помещения и оборудование                                                     | (1 724)                                  | —                                      | (1 130)                                  | —                                      |
| Чистые расходы по операциям с иностранной валютой                                       | (318 040)                                | —                                      | (61 319)                                 | —                                      |
| Комиссионные доходы                                                                     | 24 223                                   | 4 881                                  | 26 351                                   | —                                      |
| Комиссионные расходы                                                                    | (17 575)                                 | —                                      | (10 539)                                 | 553                                    |
| Прочие доходы                                                                           | 1 532                                    | —                                      | 1 532                                    | —                                      |
| Прочие операционные расходы                                                             | (37 899)                                 | (5 947)                                | (2)                                      | (381)                                  |

Условия сделок со связанными сторонами, включая процентные ставки и сроки погашения, приведены ниже:

На 31 декабря 2014 г. денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в материнской организации в рублях, долларах США и евро и в дочерних кредитных организациях материнской компании в рублях; краткосрочные средства в рублях под годовую ставку 16,15% годовых, размещенные в материнской организации (2013 г.: денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в материнской организации в рублях, долларах США и евро, краткосрочные средства в рублях под годовую ставку 2,5% годовых и долларах США под годовые ставки от 0,07% до 0,08% годовых, размещенные в материнской организации).

На 31 декабря 2014 г. кредиты клиентам включают в себя средства в рублях, выданные дочернему предприятию материнской компании, под годовую ставку 11,75% и сроком погашения в июле 2015 г. На 31 декабря 2014 г. заключен договор обратного «репо» с дочерним предприятием материнской компании на сумму 1 291 702 тыс. руб. под годовую ставку 18%. Объектами данного договора являются некотируемые обыкновенные акции дочернего предприятия материнской компании справедливой стоимостью 1 588 010 тыс. руб. (2013 г.: средства в рублях, выданные дочернему предприятию материнской компании, под годовую ставку 8,65% и сроком погашения в июле 2014 г. и договор обратного «репо» с дочерним предприятием материнской компании на сумму 3 477 751 тыс. руб. под годовую ставку 7,25%. Объектами данного договора являются некотируемые обыкновенные акции дочернего предприятия материнской компании справедливой стоимостью 4 232 718 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

### 33. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

#### Операции с материнской и ее дочерними компаниями и физическими лицами (продолжение)

На 31 декабря 2014 г. кредиты клиентам включают в себя средства в рублях, выданные ключевому управленческому персоналу, под годовые ставки 8,25% и 12,9% и сроками погашения в сентябре, мае 2015 г. и апреле, октябре 2019 г. (2013 г.: средства в рублях, выданные под годовые ставки 8,25% и 12,9% и сроками погашения в сентябре и мае 2015 г.).

На 31 декабря 2014 г. средства кредитных организаций представляют собой средства, привлеченные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций, в рублях со сроками погашения от января 2015 г. до июля 2021 г. под годовые контрактные ставки от 5,81% до 13,37% (2013 г.: средства, привлеченные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций, в рублях со сроками погашения от января 2014 г. до мая 2021 г. под годовые контрактные ставки от 5% до 8,25% и долларах США со сроком погашения в июне 2018 г. под годовую контрактную ставку 4% годовых).

На 31 декабря 2014 г. субординированные кредиты представляют собой субординированные кредиты, полученные от материнской организации в рублях под договорные годовые ставки от 6,1875% до 10,82% на сроки от февраля 2020 г. до сентября 2024 г. (2013 г.: субординированные кредиты, полученные от материнской организации в рублях под договорные годовые ставки от 6,1875% до 9,075% на сроки от февраля 2020 г. до мая 2021 г.). (Примечание 21).

На 31 декабря 2014 г. депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочернего предприятия материнской компании в долларах под годовую ставку 1% со сроком погашения в январе 2015 г.; средства юридических лиц, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании на 1 год в рублях под годовые ставки от 9,25 до 12,85% со сроками погашения в июле и декабре 2015 г.; средства юридических лиц, привлеченные от дочернего предприятия материнской компании на 2 года в рублях под годовую ставку 8,75% со сроком погашения в марте 2015 г.. (2013 г.: депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочернего предприятия материнской компании в рублях под годовую ставку 2% со сроком погашения в январе 2014 г.; средства юридических лиц, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании на срок от 90 до 180 дней в рублях под годовые ставки от 7,25% до 8,25% со сроками погашения в январе и марте 2014 г.; средства юридических лиц, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании на срок от 180 до 1 года в рублях под годовые ставки от 6,55% до 7,5% со сроками погашения в феврале, июле и марте 2014 г.; а также средства юридических лиц, привлеченные от дочернего предприятия материнской компании на срок от 1 года до 3 лет в рублях под годовую ставку 6,75% со сроком погашения в марте 2015 г.).

На 31 декабря 2014 г. депозиты ключевого управленческого персонала представляют собой вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 7,5% до 17% со сроками погашения от января 2015 г. до февраля 2016 г., в долларах США под годовые ставки от 2,9% до 7% со сроками погашения от января 2015 г. до ноября 2016 г. и в евро под годовые ставки от 2,4% до 7% со сроками погашения от марта 2015 г. до ноября 2016 г. (2013 г.: вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 5,2% до 10% со сроками погашения от января 2014 г. до мая 2015 г., в долларах США под годовые ставки от 2,9% до 4,75% со сроками погашения от января 2014 г. до января 2015 г. и в евро под годовые ставки от 3,2% до 4,55% со сроками погашения от июня 2014 г. до ноября 2014 г.).

На 31 декабря 2014 г. выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные материнской организацией и ее дочерней кредитной организацией, представляют собой облигации со сроками погашения до 3 лет с процентной ставкой купона 10,25% годовых, а также дисконтные векселя со сроками погашения до 180 дней, в рублях с доходностью от 9% до 12,5% годовых, в долларах США по с доходностью от 4% до 5% годовых (2013 г.: облигации со сроками погашения до 3 лет с процентными ставками купона 8,25% и 9,25% годовых, дисконтные векселя со сроками погашения до 2 лет, в рублях с доходностью от 8,5% до 9,6% годовых, в долларах США с доходностью от 4% до 4,5% годовых, в евро с доходностью 4,5% годовых).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

|                                                                 | 2014 г.        | 2013 г.        |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам   | 165 619        | 222 204        |
| Отчисления на социальное обеспечение                            | 10 060         | 18 497         |
| Прочие выплаты                                                  | 599            | 227            |
| <b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b> | <b>176 278</b> | <b>240 928</b> |

За 2014 и 2013 гг. операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках принятых в Группе тарифов на соответствующие услуги.

(в тысячах российских рублей)

### 34. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

На 31 декабря 2014 и 2013 гг.

| <i>Дочерняя компания</i>                                                                       | <i>Доля участия, %</i> | <i>Основное место осуществления деятельности</i> | <i>Страна регистрации</i> | <i>Характер деятельности</i>                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ЗПИФ недвижимости «Комплекс на Спортивной»                                                     | 100                    | Российская Федерация                             | Российская Федерация      | инвестиции в недвижимость (здания и землю)                                                         |
| ЗПИФ недвижимости «Омега»                                                                      | 100                    | Российская Федерация                             | Российская Федерация      | инвестиции в недвижимость (здания и землю)                                                         |
| ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»                                                                  | 100                    | Российская Федерация                             | Российская Федерация      | инвестиции в недвижимость (здания и землю)                                                         |
| ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти»                                                               | 100                    | Российская Федерация                             | Российская Федерация      | инвестиции в недвижимость (здания и землю)                                                         |
| ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции»                                       | 100                    | Российская Федерация                             | Российская Федерация      | инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости |
| ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис»                                                    | 100                    | Российская Федерация                             | Российская Федерация      | инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости            |
| ООО «Золотой Запас»                                                                            | 50,1                   | Российская Федерация                             | Российская Федерация      | торговля драгоценными монетами                                                                     |
| Группа компаний Rose Group Limited (до 29 мая 2014 г. называлась R.G.I. International Limited) | 73,4                   | Российская Федерация                             | Гернси                    | девелоперская компания                                                                             |

В январе и марте 2013 г. Группа приобрела контрольную долю акций компании Rose Group Limited в размере 51,4%. В июле 2013 г. доля владения была увеличена до 73,4%.

Rose Group Limited является девелоперской компанией, специализирующейся на проектах жилой и торговой недвижимости в Москве и прилегающих районах.

29 мая 2014 г. R.G.I. International Limited была переименована в Rose Group Limited.

17 декабря 2014 г. акционеры Rose Group Limited приняли решение о делистинге компании на Лондонской фондовой бирже. 29 декабря 2014 г. размещение акций компании было прекращено.

Контроль над ЗПИФ недвижимости «Комплекс на Спортивной», ЗПИФ недвижимости «Омега» и ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд» Банк приобрел в результате присоединения ОАО «Национальный Торговый Банк» в январе 2012 г. ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти» был основан 2 июня 2011 г. Фонды осуществляют инвестиции в недвижимость (здания и землю).

ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» был основан 15 мая 2012 г. Контроль над ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» Банк приобрел в декабре 2012 г. в результате расторжения безотзывного опциона с третьей стороной о продаже 100% паев. Фонды осуществляют инвестиции в российские и иностранные компании, ведущие деятельность в сфере строительства и недвижимости.

(в тысячах российских рублей)

### 34. Дочерние компании (продолжение)

#### Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участиями

Ниже представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия:

|                              | 2014 г.                       |                                                                           |                                                      |
|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                              | Неконтрольные доли участия, % | Прибыль/(убыток), отнесенные на неконтрольные доли участия в течение года | Накопленные неконтрольные доли участия на конец года |
| Rose Group Limited           | 26,6                          | (473 955)                                                                 | 2 614 310                                            |
| Sucreti Holdings Ltd         | 18                            | 226 350                                                                   | 1 162 672                                            |
|                              | 2013 г.                       |                                                                           |                                                      |
|                              | Неконтрольные доли участия, % | Прибыль/(убыток), отнесенные на неконтрольные доли участия в течение года | Накопленные неконтрольные доли участия на конец года |
| R.G.I. International Limited | 26,6                          | (220 732)                                                                 | 3 088 265                                            |

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об этих дочерних компаниях. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

| <b>Группа компаний Rose Group Ltd</b>                                              | <b>31 декабря 2014 г.</b>                       | <b>31 декабря 2013 г.</b>                       |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                                 | 1 826 043                                       | 762 601                                         |
| Средства в кредитных организациях                                                  | —                                               | 104 044                                         |
| Инвестиции в совместно контролируемые компании                                     | 505 366                                         | 453 352                                         |
| Отложенные активы по налогу на прибыль                                             | 906 239                                         | 385 239                                         |
| Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость                            | 2 027 250                                       | 1 734 495                                       |
| Основные средства                                                                  | 6 518 069                                       | 6 701 388                                       |
| Нематериальные активы                                                              | 31 139                                          | 40 841                                          |
| Запасы                                                                             | 14 898 435                                      | 17 235 129                                      |
| Прочие активы                                                                      | 1 431 827                                       | 1 449 179                                       |
| <b>Итого активы</b>                                                                | <b>28 144 368</b>                               | <b>28 866 268</b>                               |
| Средства кредитных организаций                                                     | 8 838 466                                       | 6 111 564                                       |
| Отложенные налоговые обязательства                                                 | 2 526 551                                       | 2 182 544                                       |
| Прочие обязательства                                                               | 5 739 145                                       | 8 967 764                                       |
| <b>Итого обязательства</b>                                                         | <b>17 104 162</b>                               | <b>17 261 872</b>                               |
| <b>Капитал</b>                                                                     | <b>11 040 206</b>                               | <b>11 604 396</b>                               |
|                                                                                    | <b>За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.</b> | <b>За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.</b> |
| Выручка от продажи квартир                                                         | 8 837 523                                       | —                                               |
| Себестоимость реализованных квартир                                                | (7 200 869)                                     | —                                               |
| <b>Валовая прибыль от продажи квартир</b>                                          | <b>1 636 654</b>                                | <b>—</b>                                        |
| Процентные доходы                                                                  | 68 000                                          | 10 366                                          |
| Переоценка валютных статей                                                         | (2 360 000)                                     | (207 234)                                       |
| Непроцентные доходы                                                                | 629 353                                         | 668 205                                         |
| Непроцентные расходы                                                               | (1 652 185)                                     | (1 014 131)                                     |
| Экономия по налогу на прибыль                                                      | 176 001                                         | 38 425                                          |
| <b>Прибыль за год</b>                                                              | <b>(1 502 177)</b>                              | <b>(504 369)</b>                                |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>                                               | <b>(1 502 177)</b>                              | <b>(504 369)</b>                                |
| Приходящийся на:                                                                   |                                                 |                                                 |
| - акционеров Банка                                                                 | (1 307 222)                                     | (504 369)                                       |
| Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности                        | 1 163 311                                       | (438 139)                                       |
| Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности                      | (181 655)                                       | 531 493                                         |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) в составе денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>981 656</b>                                  | <b>93 354</b>                                   |

(в тысячах российских рублей)

### 34. Дочерние компании (продолжение)

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия (продолжение)

|                                                                       | 31 декабря<br>2014 г.                                       |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b><i>Sucreti Holdings Ltd (дочерняя компания Rose Group Ltd)</i></b> |                                                             |
| Денежные средства и их эквиваленты                                    | 126 789                                                     |
| Прочие активы                                                         | 12 864 000                                                  |
| <b>Итого активы</b>                                                   | <b>12 990 789</b>                                           |
| Прочие обязательства                                                  | 6 239 000                                                   |
| <b>Итого обязательства</b>                                            | <b>6 239 000</b>                                            |
| <b>Капитал</b>                                                        | <b>6 751 789</b>                                            |
|                                                                       | <b>За год,<br/>закончившийся<br/>31 декабря<br/>2014 г.</b> |
| Непроцентные доходы                                                   | 3 115 000                                                   |
| Непроцентные расходы                                                  | (1 565 000)                                                 |
| <b>Прибыль за год</b>                                                 | <b>1 550 000</b>                                            |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>                                  | <b>1 550 000</b>                                            |

### 35. Инвестиции в совместно контролируемые компании

Ниже представлены совместно контролируемые компании, учитываемые по методу долевого участия:

| 31 декабря 2014 г.                                                                       | Доля<br>участия,<br>% | Основное место<br>осуществления<br>деятельности | Страна<br>регистрации   | Характер<br>деятельности               | Балансовая<br>стоимость                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Lafar Management Ltd                                                                     | 50                    | Российская<br>Федерация                         | Кипр                    | инвестиции в<br>строительство          | 505 366                                                   |
| ООО Столичное Подворье                                                                   | 50                    | Российская<br>Федерация                         | Российская<br>Федерация | операции с<br>недвижимым<br>имуществом | консолидированная<br>информация с Lafar<br>Management Ltd |
| <b>Итого балансовая стоимость<br/>инвестиций в совместно<br/>контролируемые компании</b> |                       |                                                 |                         |                                        | <b>505 366</b>                                            |
| 31 декабря 2013 г.                                                                       | Доля<br>участия,<br>% | Основное место<br>осуществления<br>деятельности | Страна<br>регистрации   | Характер<br>деятельности               | Балансовая<br>стоимость                                   |
| Lafar Management Ltd                                                                     | 50                    | Российская<br>Федерация                         | Кипр                    | инвестиции в<br>строительство          | 453 352                                                   |
| ООО Столичное Подворье                                                                   | 50                    | Российская<br>Федерация                         | Российская<br>Федерация | операции с<br>недвижимым<br>имуществом | консолидированная<br>информация с Lafar<br>Management Ltd |
| <b>Итого балансовая стоимость<br/>инвестиций в совместно<br/>контролируемые компании</b> |                       |                                                 |                         |                                        | <b>453 352</b>                                            |

(в тысячах российских рублей)

### 35. Инвестиции в совместно контролируемые компании (продолжение)

Ниже представлено движение инвестиций в совместно контролируемые компании.

|                                                                                   | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 г. | За год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Инвестиции в совместно контролируемые компании на начало отчетного периода</b> | <b>453 352</b>                                    | –                                                 |
| Приобретение в результате объединения бизнеса                                     | –                                                 | 398 288                                           |
| Реклассификация                                                                   | 681 014                                           | 48 039                                            |
| Доля в чистой прибыли                                                             | (629 000)                                         | 7 025                                             |
| <b>Инвестиции в совместно контролируемые компании на конец отчетного периода</b>  | <b>505 366</b>                                    | <b>453 352</b>                                    |

Ниже представлена обобщенная финансовая информация о существенных совместно контролируемых компаниях:

|                                                                                        | 31 декабря<br>2014 г.                                       | 31 декабря<br>2013 г.                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b><i>Lafar Management Ltd, ООО Столичное Подворье</i></b>                             |                                                             |                                                             |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 2 000                                                       | 1 253                                                       |
| Отложенные активы по налогу на прибыль                                                 | –                                                           | 50 628                                                      |
| Прочие активы (земельные участки под застройку и объекты незавершенного строительства) | 1 035 000                                                   | 1 094 551                                                   |
| <b>Итого активы</b>                                                                    | <b>1 037 000</b>                                            | <b>1 146 432</b>                                            |
| Отложенные налоговые обязательства                                                     | –                                                           | 244 964                                                     |
| Прочие обязательства (заемные средства)                                                | 3 584 000                                                   | 2 188 979                                                   |
| <b>Итого обязательства</b>                                                             | <b>3 584 000</b>                                            | <b>2 433 943</b>                                            |
| <b>Чистые активы</b>                                                                   | <b>(2 547 000)</b>                                          | <b>(1 287 511)</b>                                          |
| Доля Группы в чистых активах                                                           | (1 273 500)                                                 | (643 756)                                                   |
| Займы                                                                                  | 1 778 866                                                   | 1 097 108                                                   |
| <b>Балансовая стоимость инвестиций в совместно контролируемые компании</b>             | <b>505 366</b>                                              | <b>453 352</b>                                              |
|                                                                                        | <b>За год,<br/>закончившийся<br/>31 декабря<br/>2014 г.</b> | <b>За год,<br/>закончившийся<br/>31 декабря<br/>2013 г.</b> |
| <b><i>Lafar Management Ltd, ООО Столичное Подворье</i></b>                             |                                                             |                                                             |
| Непроцентные доходы                                                                    | 397 324                                                     | 159 731                                                     |
| Непроцентные расходы                                                                   | (1 655 324)                                                 | (145 681)                                                   |
| <b>Прибыль за год</b>                                                                  | <b>(1 258 000)</b>                                          | <b>14 050</b>                                               |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>                                                   | <b>(1 258 000)</b>                                          | <b>14 050</b>                                               |
| Доля Группы в прибыли                                                                  | (629 000)                                                   | 7 025                                                       |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. какие-либо значительные ограничения возможности передачи совместно контролируемыми компаниями средств Группе в форме денежных дивидендов либо погашения кредитов или авансов, предоставленных Группой, отсутствовали.

### 36. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2014 г. Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 36. Достаточность капитала (продолжение)

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

#### Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 5,0%, норматив достаточности основного капитала – 5,5% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 10,0%. В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

|                                                                                       | 2014 г.           | 2013 г.           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Базовый капитал                                                                       | 19 348 374        | 25 622 765        |
| Основной капитал                                                                      | 19 348 374        | 25 622 765        |
| Дополнительный капитал                                                                | 15 089 649        | 9 729 765         |
| <b>Итого капитал</b>                                                                  | <b>34 438 023</b> | <b>35 352 530</b> |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)  | 304 434 226       | 324 798 296       |
| Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала) | 304 433 601       | 324 797 496       |
| Активы, взвешенные по уровню риска                                                    | 304 523 250       | 324 827 425       |
| <b>Достаточность базового капитала Банка</b>                                          | <b>6,4%</b>       | <b>7,9%</b>       |
| <b>Достаточность основного капитала Банка</b>                                         | <b>6,4%</b>       | <b>7,9%</b>       |
| <b>Достаточность собственных средств (капитала) Банка</b>                             | <b>11,3%</b>      | <b>10,9%</b>      |

### 37. События после отчетной даты

3 февраля 2015 г. Банк выкупил по оферте 1 195 001 штук облигаций серии БО-9 на сумму 1 195 001 тыс. руб. по цене 100% от номинальной стоимости.

30 марта 2015 г. Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка. Банком размещено 50 337 724 штук акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая. Объем дополнительного выпуска размещенных акций по номинальной стоимости составил 2 516 886 200 рублей. Цена размещения одной акции составила 100 руб. Банком получен эмиссионный доход от дополнительного выпуска акций в размере 2 516 886 200 рублей. 99,999% дополнительно выпущенных акций приобретены Внешэкономбанком. Все дополнительно выпущенные акции полностью оплачены.

31 марта 2015 г. «Московская биржа» зарегистрировала программу биржевых облигаций Банка на сумму 250 млрд. рублей. Программе был присвоен идентификационный номер 401942B001P02E. Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы, составит 20 лет с начала размещения облигаций каждого выпуска. Срок действия программы - 50 лет с даты присвоения идентификационного номера программе. Цена размещения бондов установлена на уровне 100% номинальной стоимости бондов.



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 99 листов