

Группа Банка «Петрокоммерц»

Консолидированная финансовая отчетность
за 2014 год и заключение независимого аудитора

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Введение	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Краткое изложение принципов учетной политики	12
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	27
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	29
6. Новые учетные положения	31
7. Денежные средства и их эквиваленты	36
8. Торговые ценные бумаги	37
9. Средства в других банках	38
10. Кредиты и авансы клиентам	40
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47
12. Дебиторская задолженность по сделкам репо	50
13. Инвестиционная собственность	51
14. Основные средства	52
15. Прочие активы	53
16. Средства других банков	55
17. Средства клиентов	56
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	56
19. Прочие обязательства	58
20. Субординированные займы	59
21. Уставный капитал	59
22. Нераспределенная прибыль	59
23. Процентные доходы и расходы	60
24. Комиссионные доходы и расходы	60
25. Обесценение прочих нефинансовых активов	61
26. Административные и прочие операционные расходы	61
27. Налог на прибыль	61
28. Дивиденды	63
29. Сегментный анализ	64
30. Управление финансовыми рисками	69
31. Условные обязательства	90
32. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	95
33. Передача финансовых активов	97
34. Производные финансовые инструменты	99
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	99
36. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	106
37. Операции со связанными сторонами	107
38. Основные дочерние предприятия	110
39. События после окончания отчетного периода	111

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Петрокоммерц»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Петрокоммерц» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 39 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что 22 января 2015 года акционеры Банка приняли решение реорганизовать Банк в форме присоединения к Публичному акционерному обществу Банк «Финансовая корпорация Открытие». Наше мнение не содержит оговорок в связи с данными обстоятельствами.

Другие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, был проведен другой аудиторской фирмой, чей отчет от 17 апреля 2014 года выражает безусловно-положительное мнение в отношении этой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

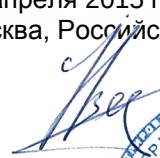
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

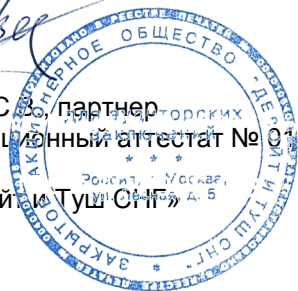
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

29 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация


Неклюдов С.В. партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Группа Банка «Петрокоммерц»

Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	57 718 356	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		1 681 412	1 807 487
Торговые ценные бумаги	8	4 514 563	4 006 020
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	37	4 000 000	4 000 000
Средства в других банках	9	63 570	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	10	152 496 145	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	14 055 587	10 496 667
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12	19 581 163	9 924 986
Инвестиционная собственность	13	1 961 282	2 019 555
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		225 473	519 292
Отложенный налоговый актив	27	4 386 959	2 774 942
Основные средства	14	5 660 203	5 997 722
Прочие активы	15	3 831 715	2 771 738
ИТОГО АКТИВОВ		270 176 428	238 954 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	39 319 495	32 542 212
Средства клиентов	17	143 475 590	139 016 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	44 990 226	29 151 106
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 896	8 495
Прочие обязательства	19	3 803 882	2 563 319
Субординированные займы	20	8 278 753	14 679 756
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		239 875 842	217 961 572
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	8 454 312	8 454 312
Эмиссионный доход		5 298 246	5 298 246
Бессрочные субординированные займы	20	17 047 982	-
Переоценка земли и зданий		1 756 981	1 774 617
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости		(852 207)	7 514
Фонд накопленных курсовых разниц		(181 075)	(130 190)
(Непокрытый убыток)/нераспределенная прибыль	22	(1 223 653)	5 585 738
Чистые активы, принадлежащие акционерам Банка		30 300 586	20 990 237
Доля неконтролирующих акционеров		-	2 449
ИТОГО КАПИТАЛ		30 300 586	20 992 686
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		270 176 428	238 954 258

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2015 года.

В. В. Рыкунов
Председатель Правления



Е. В. Фунтова
Главный бухгалтер

Группа Банка «Петрокоммерц»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	23	24 532 790	20 402 789
Процентные расходы	23	(15 173 765)	(11 620 358)
Чистые процентные доходы		9 359 025	8 782 431
Резервы под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	9, 10	(10 587 533)	(12 511 442)
Чистые процентные расходы после создания резервов под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках		(1 228 508)	(3 729 011)
Комиссионные доходы	24	3 560 148	3 025 738
Комиссионные расходы	24	(1 658 851)	(1 203 266)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(848 100)	55 593
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(1 512 026)	(2 098 119)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		5 552 455	(345 496)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 861 427)	3 291 567
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(149 332)	159 565
(Обесценение)/восстановление обесценения прочих нефинансовых активов	25	(9 383)	308 113
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от продажи кредитов	10	452 431	(1 485 607)
Доходы за вычетом расходов от досрочного урегулирования задолженности		-	7 156
Дивиденды полученные		2 072	62 228
Резервы под обесценение прочих активов	15	(144 566)	(173 596)
Восстановление резервов под условные обязательства	19	27 073	60 843
Прочие операционные доходы		189 707	143 986
Прибыль/(убыток) от реализации структурированных предприятий		24 730	(130 497)
Административные и прочие операционные расходы	26	(8 309 585)	(8 852 480)
Убыток до налогообложения		(6 913 162)	(10 903 283)
Возмещение по налогу на прибыль	27	1 045 874	1 240 822
Убыток за год		(5 867 288)	(9 662 461)
Убыток, принадлежащий:			
- акционерам Банка		(5 863 484)	(9 667 887)
- неконтролирующим акционерам		(3 804)	5 426
Убыток за год		(5 867 288)	(9 662 461)

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2015 года.

В. В. Рыкунов
Председатель Правления



Е. В. Фунтова
Главный бухгалтер

Группа Банка «Петрокоммерц»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014	2013
Убыток за год		(5 867 288)	(9 662 461)
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 220 436)	(123 117)
- Финансовый результат от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		149 332	(159 565)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от перевода в валюту представления отчетности		(52 335)	26 427
Возмещение по налогу на прибыль, отраженное в прочем совокупном доходе	27	214 029	58 183
Прочий совокупный убыток за год		(909 410)	(198 072)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(6 776 698)	(9 860 533)
Итого совокупный (убыток)/доход за год, (понесённый)/принадлежащий:			
- акционерам Банка		(6 774 090)	(9 866 642)
- неконтролирующим акционерам		(2 608)	6 109

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров 29 апреля 2015 года.

В. В. Рыкунов
Председатель Правления



Е. В. Фунтова
Главный бухгалтер

Группа Банка «Петрокоммерц»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

		Принадлежит акционерам Банка									
						Фонд переоценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	(Накопленный убыток)/ нераспреде- ленная прибыль		Доля неконтро- лирующих акционеров	Итого собственных средств
(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные субордини- рованные займы	Переоценка земли и зданий				Итого		
Остаток на 1 января 2013 года		8 454 312	5 298 246	-	2 001 919	232 123	(156 044)	15 026 323	30 856 879	83 104	30 939 983
Изменения в составе собственных средств											
- Убыток за год		-	-	-	-	-	-	(9 667 887)	(9 667 887)	5 426	(9 662 461)
- Прочий совокупный убыток за год		-	-	-	-	(224 609)	25 854	-	(198 755)	683	(198 072)
Итого совокупный убыток		-	-	-	-	(224 609)	25 854	(9 667 887)	(9 866 642)	6 109	(9 860 533)
- Перенос прироста стоимости от переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	-	(2 500)	-	-	2 500	-	-	-
- Продажа дочерних и структурированных предприятий		-	-	-	(224 802)	-	-	224 802	-	(86 764)	(86 764)
Остаток на 31 декабря 2013 года		8 454 312	5 298 246	-	1 774 617	7 514	(130 190)	5 585 738	20 990 237	2 449	20 992 686
Изменения в составе собственных средств											
- Убыток за год		-	-	-	-	-	-	(5 863 484)	(5 863 484)	(3 804)	(5 867 288)
- Прочий совокупный убыток за год		-	-	-	-	(859 721)	(50 885)	-	(910 606)	1 196	(909 410)
Итого совокупный убыток		-	-	-	-	(859 721)	(50 885)	(5 863 484)	(6 774 090)	(2 608)	(6 776 698)
- Получены бессрочные субординированные займы		-	-	15 967 620	-	-	-	-	15 967 620	-	15 967 620
- Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным субординированным займам	20	-	-	1 080 362	-	-	-	(1 080 362)	-	-	-
-Выплаты по бессрочным субординированным займам	20	-	-	-	-	-	-	(123 174)	(123 174)	-	(123 174)
-Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных займов	27	-	-	-	-	-	-	240 707	240 707	-	240 707
- Перенос прироста стоимости от переоценки зданий на нераспределенную прибыль		-	-	-	(16 922)	-	-	16 922	-	(555)	(555)
- Продажа структурированных предприятий		-	-	-	(714)	-	-	-	(714)	714	-
Остаток на 31 декабря 2014 года		8 454 312	5 298 246	17 047 982	1 756 981	(852 207)	(181 075)	(1 223 653)	30 300 586	-	30 300 586

Группа Банка «Петрокоммерц»

Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		23 804 727	22 998 787
Проценты уплаченные		(15 185 215)	(11 027 127)
(Расходы уплаченные)/доходы полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(249 097)	49 775
Расходы уплаченные по операциям с иностранной валютой		(1 512 026)	(2 098 147)
Доходы полученные/(расходы уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		6 276 164	(461 236)
Комиссии полученные		3 484 508	3 024 258
Комиссии уплаченные		(1 649 994)	(1 207 865)
Прочие полученные операционные доходы		190 950	141 683
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(7 609 341)	(8 268 846)
Возмещенный/(уплаченный) налог на прибыль		181 815	(204 847)
Денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 732 491	2 946 435
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение обязательных резервов в центральных банках		126 685	719 632
Чистый прирост по торговым ценным бумагам, включая бумаги в репо		(6 149 431)	(4 886 260)
Чистое снижение/(чистый прирост) по средствам в других банках		12 004 766	(13 390 423)
Чистое снижение/(чистый прирост) по кредитам и авансам клиентам		3 732 914	(13 207 174)
Чистый прирост по прочим активам		(431 428)	(510 986)
Чистый прирост по средствам других банков		5 123 583	23 674 561
Чистое снижение по средствам клиентов		(10 560 133)	(10 880 941)
(Чистое снижение)/чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам (кроме облигаций)		(4 352 199)	418 185
Чистый прирост по прочим обязательствам		404 505	20 966
Чистые денежные средства полученные от/(использованные в) операционной деятельности		7 631 753	(15 096 005)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(94 431 147)	(37 253 286)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		89 982 256	37 641 832
Приобретение основных средств		(156 469)	(412 316)
Выручка от реализации основных средств		25 499	16 809
Дивиденды полученные		2 072	62 228
Приобретение инвестиционной собственности	13	-	(1 140 092)
Приобретение неконтролирующей доли в дочерних предприятиях	38	-	(400)
Уменьшение денежных средств, находящихся на балансе дочернего предприятия на момент выбытия, за вычетом выручки от продажи дочерних предприятий		-	(1 451 371)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(4 577 789)	(2 536 596)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от размещения облигаций		28 649 043	6 984 257
Погашение облигаций		(5 000 000)	-
Субординированные займы		-	9 991 408
Продажа облигаций		(3 837 343)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		19 811 700	16 975 665
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		5 191 524	589 796
Наращенные проценты по статье «Денежные средства и их эквиваленты»		29 908	(1 996)
Чистый прирост/(чистое снижение) денежных средств и их эквивалентов		28 087 096	(69 136)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	29 631 260	29 700 396
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	57 718 356	29 631 260

1. Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в отношении ОАО Банк «Петрокоммерц» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые – «Группа» или «Группа Банка «Петрокоммерц»).

Деятельность Группы регулируется Банком России (далее – «ЦБ РФ»), законодательством Российской Федерации и законодательством стран, в которых зарегистрированы дочерние предприятия Группы.

ОАО Банк «Петрокоммерц» – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк был создан в Российской Федерации в форме товарищества с ограниченной ответственностью в 1992 году и получил генеральную банковскую лицензию 6 сентября 1993 года. В марте 2000 года Банк изменил организационно-правовую форму с товарищества с ограниченной ответственностью на открытое акционерное общество. Основная деятельность Банка включает привлечение депозитов и предоставление кредитов, сопровождение экспортно-импортных операций клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк осуществляет деятельность на российском и международном рынках. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127051, Москва, ул. Петровка, 24, стр. 1. На 31 декабря 2014 года у Банка было 13 филиалов (2013 г.: 18 филиалов) в Российской Федерации. Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 3 712 человек (2013 год: 3 773 человека).

Основным акционером Банка является компания Reserve Invest Holding (Cyprus) Limited, входящая в группу ИФД «КапиталЪ», которой принадлежит 99,5% (666 814 474 обыкновенных акций), имеющих право голоса (2013 год: 86,03%, 576 576 135 обыкновенных акций). Финансовая группа ИФД «КапиталЪ» осуществляет свои операции, в основном, в Российской Федерации и участвует в следующих видах деятельности: торговые и брокерские операции, доверительное управление, управление инвестициями и консультационные услуги в области инвестиций, инвестиции в гостиничную собственность и собственность, сдаваемую в аренду, а также медийный бизнес.

В октябре 2013 года было объявлено о планах интеграции Банка «Петрокоммерц» в структуру Финансовой Корпорации «Открытие», что включает, в числе прочего, процедуру получения разрешений регулирующих органов в Российской Федерации и Украине. В июне 2014 года собранием акционеров Банка было принято решение об изменении состава Совета Директоров Банка, в результате чего в состав вошло несколько представителей Финансовой Корпорации «Открытие». В январе 2015 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие», которое должно состояться в 2015 году. В рамках этой процедуры на базе банка «Петрокоммерц» предполагается создать сеть филиалов ПАО Банк «ФК Открытие», включая филиал в городе Москве. Ключевым направлением деятельности будет обслуживание группы «ЛУКОЙЛ», ее контрагентов и сотрудников. Реорганизация Банка считается завершенной с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи о прекращении деятельности Банка. В результате реорганизации Банк перестает существовать как юридическое лицо и ПАО Банк «ФК Открытие» становится правопреемником всех прав и обязанностей Банка.

Основными дочерними предприятиями Группы Банка «Петрокоммерц» являются: ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» и компания ООО «ПК-Инвест». См. также Примечание 38.

1. Введение (продолжение)

Описание деятельности основных дочерних предприятий приводится ниже.

ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» (далее – «Петрокоммерц-Украина») был зарегистрирован 26 сентября 1996 года Национальным банком Украины как акционерное общество и получил название АКБ «Авиатекбанк». В январе 2002 года «Авиатекбанк» был приобретен Группой и в феврале 2002 года переименован в ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина». 13 августа 2009 года ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» был переименован в Публичное Акционерное Общество «Банк Петрокоммерц-Украина» (ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина») в соответствии с решением Общего собрания акционеров о смене типа акционерного общества. Действующую на настоящий момент лицензию № 108-1 ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» получил 9 апреля 2002 года. Основным видом деятельности ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» является предоставление различных банковских услуг компаниям, ведущим деятельность в различных отраслях экономики, органам государственной власти и частным лицам. Указанные услуги включают привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление вложений в ценные бумаги, осуществление платежей на территории Украины и за рубежом. Головной офис ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» находится в Киеве. На 31 декабря 2014 года Банк Петрокоммерц-Украина не имеет филиалов на территории Украины (2013 год: не имел филиалов). Средняя численность персонала ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» в течение отчетного периода составила 283 человека (2013 год: 303 человека).

ООО «ПК-Инвест». Компания была создана в феврале 2010 года. Страна регистрации – Россия. Основными видами деятельности компании являются операции с ценными бумагами и прочими финансовыми активами на российском рынке.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают, но не ограничиваются осуществлением расчетов, предоставлением кредитов, привлечением депозитов, предоставлением гарантий, финансированием торговых операций и осуществлением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2014 года значительная доля обязательств Группы (19% всех обязательств) (2013 год: 17% всех обязательств) привлечена от связанных сторон. См. Примечание 37.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в стране, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития страны в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшие изменения цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Банк России резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

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

Суверенный рейтинг России в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества, а уже в первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Украина. Экономика Украины является развивающейся и характеризуется относительно высоким уровнем экономических и политических рисков. Стабильность экономики Украины в будущем зависит, в основном, от реформ и эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Украины, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Как всякая развивающаяся экономика, она подвержена воздействию спадов рыночной активности и замедления темпов экономического развития в других странах мира. Правительство Украины ввело ряд ограничений в отношении обмена валюты, стремясь поддержать курс национальной валюты, украинской гривны.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, на Украине значительно выросла экономическая и политическая неопределенность. В результате, на Украине произошло резкое сокращение валового внутреннего продукта, образовался значительный отрицательный платежный баланс и резко уменьшился уровень национальных валютных резервов. Международные рейтинговые агентства понизили суверенные долговые рейтинги Украины. Сочетание указанных факторов привело к сжатию ликвидности и ужесточению условий на рынках заимствований.

В результате обесценения украинской гривны Группа понесла 50 885 тысяч рублей убытка в течение года. Ставка резерва по кредитам ПАО «Банк Петрокоммерц-Украина» выросла с 19,1% по состоянию на 31 декабря 2013 года до 58,4% по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Активы Банка ПАО «Петрокоммерц-Украина» по состоянию на 31 декабря 2014 года составили 2 855 555 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 4 519 741 тысячу рублей), включая кредиты и авансы клиентам в сумме 1 026 208 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 2 238 534 тысячи рублей).

Окончательное разрешение и последствия политического и экономического кризисов трудно предсказуемы, однако, возможно, что они приведут к дальнейшему негативному воздействию на экономику Украины и деятельность Группы.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основных средств, прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков и производных финансовых инструментов. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Дочерние предприятия ведут учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета Российской Федерации или в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства той страны, в которой они зарегистрированы. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей компаний-участников Группы с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Как указано в Примечании 1, акционеры Банка приняли решение о присоединении к Банку ФК «Открытие» в 2015 году. Банк ФК «Открытие» является правопреемником по всем активам и обязательствам Банка. Таким образом, все текущие активы и обязательства будут включены в состав Банка ФК «Открытие».

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

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующая доля, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

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

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

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае отсутствия наблюдаемых рыночных котировок Группа использует оценки рыночной стоимости на основании рыночных котировок аналогичных ценных бумаг, при этом, под аналогичными ценными бумагами подразумеваются (долговые) ценные бумаги эмитентов той же отрасли, схожей капитализации и кредитных рейтингов, а также схожей дюрации. В качестве бенчмарка используется страновая (безрисковая) кривая (G-curve). Сопоставляя доходность аналогичных выпусков со значениями кривой безрисковой доходности для соответствующей дюрации Группа определяет номинальный спрэд для бумаг данного кредитного качества, который используется в дальнейшем для определения текущей рыночной доходности оцениваемого инструмента и, соответственно, его справедливой стоимости.

При определении производных инструментов обращающихся на организованном рынке, а также для аналогичных производных инструментов, не обращающихся на организованном рынке Группа использует наблюдаемую рыночную информацию о ценах по итогам торгов на российских и/или иностранных биржах. Под аналогичным производным инструментом признается производный инструмент, если он является производным инструментом того же вида, с тем же базисным (базовым) активом, его количеством (если указанный финансовый инструмент предусматривает количество базисного (базового) актива), с той же датой окончания срока исполнения договора, а также, если это опционный договор (контракт), той же ценой исполнения. В случае отсутствия наблюдаемой рыночной информации по аналогичным инструментам применяются модели дисконтированных денежных потоков, учитывающих специфику инструмента, на основе текущих наблюдаемых рыночных ставок и курсов валют.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 35.

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда:

- (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или
- (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом:
 - (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
 - (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в статье «Дивиденды полученные» в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Группой. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике в отношении торговых ценных бумаг.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам. Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам, представляет собой в основном объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем или сдавать в операционную аренду. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО 2 «Запасы». Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при приобретении и включаются в состав прочих нефинансовых активов.

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

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

Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках», «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования, в качестве инвестиционной собственности.

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

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов.

Основные средства. Основные средства отражаются по переоцененной стоимости или стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Здания и земля, находящиеся в собственности Группы, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2012 года. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем изменения остаточной стоимости объекта переоцениваемых основных средств. Сумма этих изменений показана отдельно в свертке движений основных средств в Примечании 14. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Офисное и компьютерное оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

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

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных расходов в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2% в год;
Инвестиционная недвижимость	3,5-4,3% в год;
Офисное и компьютерное оборудование	20-33% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами. Средства других банков отражаются по амортизированной стоимости.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Субординированные займы. Субординированные займы представляют собой непроизводные обязательства и отражаются по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Группы их погашение производится после удовлетворения всех требований прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на счета прибылей и убытков как доходы/расходы по операциям с производными финансовыми инструментами. Группа не применяет учет хеджирования.

Группа также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями применимого законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, за исключением случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, не учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату. См. Примечание 31.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки без учета налога.

Эмиссионный доход. При эмиссии сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Бессрочные субординированные займы. Группа учитывает бессрочные субординированные займы, номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, используя для пересчета обменный курс на отчетную дату с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли. Процентные расходы по бессрочным субординированным займам также отражаются в составе нераспределенной прибыли.

Принимая во внимание неопределенный срок погашения, Группа учитывает бессрочные субординированные займы как долевого инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базеля.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями применимого законодательства.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (ни одна из которых не имеет валюту страны с гиперинфляционной экономикой в качестве функциональной валюты) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;
- (ii) доходы и расходы по каждому отчету о прибылях и убытках пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по историческому курсу; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются как отдельный компонент в составе прочего совокупного дохода.

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

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

Активы, находящиеся на ответственном хранении и доверительное управление активами.

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности. В 2014 году Группа реклассифицировала денежные средства от размещения выпущенных облигаций по ofercie из операционной деятельности в финансовую деятельность. В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на консолидированный отчет о движении денежных средств на 31 января 2013 года, для целей представления консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Рекласси- фикация	Сумма после рекласси- фикации на 31 декабря 2013 года
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам (кроме облигаций)	7 402 442	(6 984 257)	418 185
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(8 111 748)	(6 984 257)	(15 096 005)
Поступление от размещения облигаций	-	6 984 257	6 984 257
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	9 991 408	6 984 257	16 975 665

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Как указано в Примечании 1, акционеры Банка приняли решение о присоединении к Банку ФК «Открытие» в 2015 году. Банк ФК «Открытие» является правопреемником по всем активам и обязательствам Банка. Таким образом, все текущие активы и обязательства будут включены в состав Банка ФК «Открытие».

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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

В случае перехода 20% портфеля стандартных кредитов под наблюдением в обесцененные просроченные кредиты и 30% обесцененных непросроченных кредитов в обесцененные просроченные кредиты при экстраполяции текущих тенденций роста портфеля, уровня дефолтности прочих стандартных кредитов прирост суммы резерва составит 6 818 012 тысяч рублей, что соответствует приросту ставки резерва на 2,81% пункта (2013 год: в случае перехода 20% портфеля стандартных кредитов под наблюдением в обесцененные просроченные кредиты и 30% обесцененных непросроченных кредитов в обесцененные просроченные кредиты при экстраполяции текущих тенденций роста портфеля, уровня дефолтности прочих стандартных кредитов прирост суммы резерва составит 4 439 419 тысяч рублей, что соответствует приросту ставки резерва на 1,12% пункта).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 37.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 4 386 959 тысяч рублей и 2 774 942 тысячи рублей, соответственно.

Оценка основных средств и инвестиционной собственности. Оценка справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности проводится Группой в основном самостоятельно. Для оценки применяются сравнительный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода применяется метод сравнения продаж, который предполагает корректировку рыночных цен аналогов на выявленные различия по отдельным элементам. В рамках доходного подхода применяется метод дисконтированных денежных потоков, который формирует стоимость объекта оценки путем преобразования будущих денежных потоков с учетом постпрогнозной стоимости.

Переоценка объектов недвижимого имущества, была проведена Группой в 2012 году. Переоценка наиболее значимых объектов Группы проводилась оценочной компанией, имеющей необходимый опыт оценки объектов банковского сектора. Независимая оценочная компания, проводившая оценку активов Группы, работает на российском рынке оценочных услуг более 10 лет. Оценка остальных объектов недвижимого имущества проводилась сотрудниками профильного подразделения Банка, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего оценочную деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года Группа оценила рыночную стоимость земли и зданий и пришла к выводу, что рыночная стоимость существенно не отличается от их балансовой стоимости.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной последней цене операции на отчетную дату. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2014 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу с 1 января 2014 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

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

Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2013 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением применения освобождения от раскрытия некоторых сравнительных данных в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы», выпущенные в марте 2013 года и вступающие в силу с 1 января 2014 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Группе.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. Новые учетные положения

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников». Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку пенсионные программы Группы с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

6. Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

6. Новые учетные положения (продолжение)

- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен одновременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

6. Новые учетные положения (продолжение)

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

7. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные средства	10 195 921	9 339 616
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	2 071 633	1 087 856
- в центральных банках (не включая фонд обязательных резервов)	23 947 272	8 847 114
- других стран	5 036 485	8 993 120
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8 300 000	300 055
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 872 264	400 072
Расчетные счета в торговых системах	1 294 781	663 427
Итого денежных средств и их эквивалентов	57 718 356	29 631 260

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные эквиваленты в сумме 6 872 264 тысячи рублей (2013 год: 400 072 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 6 875 059 тысяч рублей (2013 год: 467 023 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы отсутствовали просроченные и/или обесцененные денежные средства и их эквиваленты.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев находился кредит одному банку в сумме 5 000 000 тысяч рублей. Данный кредит был погашен в феврале 2015 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Неденежная операционная деятельность		
Основные средства, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов	(3 687)	-
Выручка от реализации основных средств, полученных при урегулировании просроченных кредитов	936	-
Прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов	(340 687)	(101 143)
Выручка от реализации прочих активов	62 637	45 781
Итого неденежная деятельность	(280 801)	(55 362)

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

8. Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	4 307 979	965 540
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	108 106	467 607
Векселя	98 456	2 572 844
Итого долговых ценных бумаг	4 514 541	4 005 991
Корпоративные акции, имеющие котировки	22	29
Итого долевыми ценных бумаг	22	29
Итого торговых ценных бумаг	4 514 563	4 006 020

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими банками, компаниями металлургического, телекоммуникационного и финансового секторов экономики.

Муниципальные облигации и облигации субъекта Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2014 года векселя представлены векселями крупного российского банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя представлены векселями крупных российских банков и крупной российской авиакомпания.

Корпоративные акции представлены акциями широкопрофильной машиностроительной компании.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации		
- с рейтингом от A- до A+	265 990	207 784
- с рейтингом от BB- до BBB+	3 485 449	757 756
- с рейтингом от B+ и ниже	556 540	-
Векселя		
- с рейтингом от BB- до BBB+	-	2 224 862
- с рейтингом от B+ и ниже	98 456	347 982
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации		
- с рейтингом от BB- до BBB+	83 507	467 607
- с рейтингом от B+ и ниже	24 599	-
Итого долговых торговых ценных бумаг	4 514 541	4 005 991

Приведенные рейтинги указаны с учетом оценки ценных бумаг тремя ведущими мировыми рейтинговыми агентствами (Moody's, Fitch, S&P). Итоговый рейтинг приведен к шкале Fitch.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

8. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Группы, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	Февраль 2015	Сентябрь 2023	7,5	11,8	2,8	54,2
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Июнь 2018	Октябрь 2018	8,0	8,9	12,9	20,9
Векселя	Февраль 2015	Февраль 2015	-	-	14,5	14,5

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Группы, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Векселя	Январь 2014	Февраль 2014	-	-	7,7	10,2
Корпоративные облигации	Июль 2014	Март 2022	7,6	9,5	6,4	9,8
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Июнь 2018	Июль 2018	8,3	8,4	8,1	8,2

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Анализ кредитного качества эмитентов производится Группой на стадии определения лимитов и описан в Примечании 30.

Банк и основные участники Группы имеют соответствующие лицензии на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2014 года торговые ценные бумаги справедливой стоимостью 4 336 789 тысяч рублей (2013 год: 415 328 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ. На 31 декабря 2014 года Группа не использовала данную кредитную линию (2013 год: не использовала). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

9. Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	64 210	12 068 473
За вычетом резервов под обесценение средств в других банках	(640)	(354)
Итого средств в других банках	63 570	12 068 119

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

9. Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резервы под обесценение средств в других банках на 1 января	354	323
Резервы под обесценение средств в других банках, созданные в течение года	324	13
Влияние пересчета в валюту отчетности	(38)	18
Резервы под обесценение средств в других банках на 31 декабря	640	354

Группа проводит анализ средств в других банках в разрезе местонахождения контрагентов в связи с тем, что банки стран, являющиеся членами ОЭСР, предполагают более высокое кредитное качество.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014	2013	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Срочные депозиты в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	Срочные депозиты в банках Российской Федерации	Срочные депозиты в банках стран, не являющихся членами ОЭСР
Средства в других банках	64 210	12 033 550	34 923
Итого средств в других банках (до вычета резервов под обесценение)	64 210	12 033 550	34 923
За вычетом резервов под обесценение	(640)	-	(354)
Итого средств в других банках	63 570	12 033 550	34 569

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы отсутствовали просроченные и/или индивидуально обесцененные средства в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основная доля средств в других банках размещена в банках с рейтингом не ниже ВВ- по шкале Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все средства в других банках являются необеспеченными.

Справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 35. Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

10. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные клиенты		
Коммерческие кредиты	123 743 613	118 514 624
Факторинг	20 016 369	19 234 428
Договоры обратного репо	2 013 151	5 438 111
Физические лица		
Кредиты физическим лицам	35 673 158	32 377 759
Договоры обратного репо	217 004	200 921
За вычетом резервов под обесценение кредитного портфеля	(29 167 150)	(22 829 373)
Итого кредитов и авансов клиентам	152 496 145	152 936 470

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты и авансы клиентам в сумме 2 230 155 тысяч рублей (2013 год: 5 639 032 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 3 170 339 тысяч рублей (2013 год: 6 988 693 тысячи рублей), из которых Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги справедливой стоимостью 3 170 339 тысяч рублей (2013 год: 6 988 693 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты		Физические лица	Итого
	Коммерческие кредиты	Факторинг	Кредиты физическим лицам	
Резервы под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	20 608 927	763 328	1 457 118	22 829 373
Резервы под обесценение кредитного портфеля созданные в течение года	9 791 120	133 512	662 577	10 587 209
Списание резервов по проданным кредитам	(3 186 084)	-	(341 155)	(3 527 239)
Кредиты и авансы клиентам, списанные за счет резервов	(346 683)	(156 915)	(151 061)	(654 659)
Выбытие дочерних предприятий	-	-	(12 078)	(12 078)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(43 234)	(1 267)	(10 955)	(55 456)
Резервы под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	26 824 046	738 658	1 604 446	29 167 150

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты		Физические лица	Итого
	Коммерческие кредиты	Факторинг	Кредиты физическим лицам	
Резервы под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	16 939 067	546 524	1 784 785	19 270 376
Резервы под обесценение кредитного портфеля созданные в течение года	12 054 205	301 531	155 693	12 511 429
Списание резервов по проданным кредитам	(7 566 679)	-	(57 286)	(7 623 965)
Кредиты и авансы клиентам, списанные за счет резервов	(480 468)	(85 227)	(22 434)	(588 129)
Выбытие дочерних предприятий	(360 363)	-	(411 763)	(772 126)
Влияние пересчета в валюту отчетности	23 165	500	8 123	31 788
Резервы под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	20 608 927	763 328	1 457 118	22 829 373

В 2014 году Группа продала портфель кредитов третьим лицам. Номинальная стоимость кредитов с наращенными процентами до вычета резерва составила 12 424 227 тысяч рублей (2013 год: 22 962 754 тысячи рублей). Превышение цены продажи над балансовой стоимостью проданных кредитов составило 452 431 тысячу рублей (2013 год: превышение балансовой стоимости проданных кредитов над ценой продажи составило 1 485 607 тысяч рублей) и отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках. 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.

Задолженность по оплате за проданный портфель обесцененных кредитов отражается по статье «Прочие активы». См. Примечания 15 и 33.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа провела анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты			Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Договоры обратного репо	Факторинг	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
- Стандартные кредиты:	76 824 655	2 013 151	19 164 004	32 236 632	217 004	130 455 446
- клиенты с кредитной историей более 1 года	57 834 355	-	17 935 853	20 110 896	217 004	96 098 108
- клиенты с кредитной историей менее 1 года	18 990 300	2 013 151	1 228 151	12 125 736	-	34 357 338
- кредиты под наблюдением	924 503	-	-	121 443	-	1 045 946
Итого текущих и необесцененных кредитов	77 749 158	2 013 151	19 164 004	32 358 075	217 004	131 501 392
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа менее 1 месяца	795 007	-	13 976	1 439 789	-	2 248 772
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	795 007	-	13 976	1 439 789	-	2 248 772
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>						
- непросроченные	23 492 571	-	52 346	458 623	-	24 003 540
- с задержкой платежа менее 1 месяца	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	1 436 257	-	93 847	181 362	-	1 711 466
- с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	2 641 077	-	2 164	197 228	-	2 840 469
- с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	1 820 751	-	126 502	229 321	-	2 176 574
- с задержкой платежа свыше 1 года	15 808 792	-	563 530	808 760	-	17 181 082
Итого обесцененных кредитов	45 199 448	-	838 389	1 875 294	-	47 913 131
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов под обесценение)	123 743 613	2 013 151	20 016 369	35 673 158	217 004	181 663 295
За вычетом резервов под обесценение кредитного портфеля	(26 824 046)	-	(738 658)	(1 604 446)	-	(29 167 150)
Итого кредитов и авансов клиентам	96 919 567	2 013 151	19 277 711	34 068 712	217 004	152 496 145

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты			Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Договоры обратного репо	Факторинг	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
- Стандартные кредиты:	75 487 312	5 438 111	18 399 240	30 171 796	200 921	129 697 380
- клиенты с кредитной историей более 1 года	47 484 907	-	15 784 819	11 150 235	200 921	74 620 882
- клиенты с кредитной историей менее 1 года	28 002 405	5 438 111	2 614 421	19 021 561	-	55 076 498
- кредиты под наблюдением	6 039 959	-	-	3 631	-	6 043 590
Итого текущих и необесцененных кредитов	81 527 271	5 438 111	18 399 240	30 175 427	200 921	135 740 970
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>						
- с задержкой платежа менее 1 месяца	151 035	-	151 538	547 910	-	850 483
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	151 035	-	151 538	547 910	-	850 483
<i>Обесцененные кредиты (общая сумма)</i>						
- непросроченные	19 250 022	-	-	101 287	-	19 351 309
- с задержкой платежа менее 1 месяца	4 293 144	-	-	29 217	-	4 322 361
- с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	2 443 534	-	-	54 416	-	2 497 950
- с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	56 042	-	1 585	172 098	-	229 725
- с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	5 310 472	-	-	118 387	-	5 428 859
- с задержкой платежа свыше 1 года	5 483 104	-	682 065	1 179 017	-	7 344 186
Итого обесцененных кредитов	36 836 318	-	683 650	1 654 422	-	39 174 390
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов под обесценение)	118 514 624	5 438 111	19 234 428	32 377 759	200 921	175 765 843
За вычетом резервов под обесценение кредитного портфеля	(20 608 927)	-	(763 328)	(1 457 118)	-	(22 829 373)
Итого кредитов и авансов клиентам	97 905 697	5 438 111	18 471 100	30 920 641	200 921	152 936 470

Текущие и необесцененные кредиты представляют собой балансовую стоимость: а) стандартных кредитов, условия которых не были пересмотрены; б) кредитов под наблюдением, то есть кредитов, которые могли бы быть просрочены или обесценены, если бы их условия не были пересмотрены, но которые после реструктуризации не имеют признаков обесценения.

Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают кредиты, просрочку по которым банк оценивает как техническую.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об отнесении кредита к обесцененным, являются его просроченный статус, наличие индивидуальных признаков обесценения, таких как вынужденные существенные изменения графика платежей, ухудшение финансового состояния и другие. На основании этого Группой выше представлен анализ обесцененных кредитов по длительности просрочки.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Обесцененные непросроченные кредиты представляют собой в основном реструктурированные кредиты.

Суммы, отраженные как просроченные (обесцененные и не обесцененные), представляют собой весь остаток по кредитам, имеющим просроченный платеж, а не только сумму просроченных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения, которая может превышать сумму ссудной задолженности, по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
31 декабря 2014 года			
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам			
- обращающиеся ценные бумаги	-	361 678	361 678
- недвижимость	715 956	1 960 345	2 676 301
- оборудование и транспортные средства	355 371	20 445	375 816
- прочие активы	764 640	58 565	823 205
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам			
- требования к Группе и денежные средства	294 138	-	294 138
- обращающиеся ценные бумаги	10 627	-	10 627
- недвижимость	18 326 396	668 605	18 995 001
- оборудование и транспортные средства	5 337 500	52 982	5 390 482
- прочие активы	19 211 930	10 835	19 222 765
Итого	45 016 558	3 133 455	48 150 013

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
31 декабря 2013 года			
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам			
- требования к Группе и денежные средства	-	638	638
- обращающиеся ценные бумаги	43	-	43
- недвижимость	8 337 666	398 922	8 736 588
- оборудование и транспортные средства	207 212	10 599	217 811
- прочие активы	663 160	22 579	685 739
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам			
- требования к Группе и денежные средства	-	1 044	1 044
- обращающиеся ценные бумаги	722 831	22 174	745 005
- недвижимость	20 050 115	824 023	20 874 138
- оборудование и транспортные средства	3 061 707	29 464	3 091 171
- прочие активы	14 220 762	1 129	14 221 891
Итого	47 263 496	1 310 572	48 574 068

В данной классификации требования к Группе и денежные средства представляют собой наиболее качественное обеспечение по кредитам.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые определены как обесцененные, ниже суммы долга по кредитам на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость ниже суммы долга), поскольку Группа применила дисконт к справедливой стоимости, учитывающий низкую вероятность взыскания части обеспечения по завершении всех юридических процедур, предусмотренных законодательством и тот факт, что в случае банкротства заемщика Группа не имеет преимуществ перед другими кредиторами заемщика. В случае срочной реализации обеспечения, существуют риски того, что Группа будет вынуждена предоставить покупателю дополнительный дисконт по отношению к справедливой стоимости залога. См. также Примечание 30 в отношении описания политики по управлению финансовыми рисками Группы в части определения справедливой стоимости обеспечения.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	35 890 162	20	32 578 680	19
Производство	31 168 015	17	28 423 842	16
Финансы	26 604 589	15	22 819 745	13
Строительство	24 821 202	14	22 419 756	13
Торговля	22 228 814	12	29 420 518	17
Пищевая промышленность	10 806 596	6	9 677 817	5
Транспорт	7 491 495	4	7 260 092	4
Нефтяная промышленность и энергетика	4 136 562	2	5 842 958	3
Сельское хозяйство	3 122 980	2	3 613 468	2
Прочее	15 392 880	8	13 708 967	8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резервов под обесценение)	181 663 295	100	175 765 843	100

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты			Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Договоры обратного репо	Факторинг	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	
Необеспеченные кредиты	18 563 226	-	-	15 544 191	-	34 107 417
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Группе и денежными средствами	892 662	-	-	183 576	-	1 076 238
- активно обращающимися ценными бумагами	-	2 013 151	-	-	217 004	2 230 155
- прочими ценными бумагами	4 654 397	-	-	145 501	-	4 799 898
- недвижимостью	51 186 289	-	-	15 420 089	-	66 606 378
- оборудованием и транспортными средствами	13 232 500	-	-	699 178	-	13 931 678
- поручительствами и банковскими гарантиями	20 228 181	-	-	2 958 515	-	23 186 696
- регрессными требованиями к продавцам по факторингу	-	-	20 016 369	-	-	20 016 369
- прочими активами	14 986 358	-	-	722 108	-	15 708 466
Итого кредитов и авансов клиентам	123 743 613	2 013 151	20 016 369	35 673 158	217 004	181 663 295

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты			Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Договоры обратного репо	Факторинг	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	
Необеспеченные кредиты	13 460 140	-	-	13 500 326	-	26 960 466
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Группе и денежными средствами	657 044	-	-	269 792	-	926 836
- активно обращающимися ценными бумагами	-	5 438 111	-	-	200 921	5 639 032
- прочими ценными бумагами	2 665 306	-	-	180 664	-	2 845 970
- недвижимостью	51 578 264	-	-	13 610 832	-	65 189 096
- оборудованием и транспортными средствами	13 304 653	-	7 795	720 110	-	14 032 558
- поручительствами и банковскими гарантиями	23 043 311	-	148 453	3 408 785	-	26 600 549
- регрессными требованиями к продавцам по факторингу	-	-	19 078 180	-	-	19 078 180
- прочими активами	13 805 906	-	-	687 250	-	14 493 156
Итого кредитов и авансов клиентам	118 514 624	5 438 111	19 234 428	32 377 759	200 921	175 765 843

Прочие активы в основном включают товары в обороте и права требования.

По состоянию на 31 декабря 2014 года был произведен зачет 97 439 тысяч рублей (2013 год: 79 844 тысячи рублей) кредитов и авансов клиентам и средств клиентов на основании заключенных соглашений. См. Примечание 32.

По состоянию на 31 декабря 2014 года права требования по договорам с субъектами малого и среднего бизнеса в сумме 959 863 тысячи рублей (2013 год: 1 774 791 тысяча рублей), были заложены под привлеченные средства других банков. См. Примечание 16 и 31.

В марте 2014 года Группа секьюритизировала портфель ипотечных ссуд с фиксированной ставкой балансовой стоимостью 4 584 367 тысяч рублей. Ссуды были переданы структурированному предприятию, отчетность которого включалась в консолидированную финансовую отчетность Группы, и являлись обеспечением по выпущенным облигациям (Примечание 18). По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не консолидирует портфель ипотечных ссуд, в связи с потерей контроля над структурированным предприятием (см. Примечание 38).

По кредитам, предоставленным в рамках факторинговых соглашений, у Группы есть право обратного требования к продавцу. См. Примечание 30. При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает соответствующую величину кредита, распределение величины ссудной задолженности было приведено следующим образом: величина ссудной задолженности была распределена между разными видами залога по мере убывания степени надежности и ликвидности залога.

Ниже представлено финансовое воздействие залогового обеспечения на резервы под обесценение кредитного портфеля. Без удержания залогового обеспечения резервы под обесценение кредитного портфеля были бы больше на следующие суммы:

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Корпоративные клиенты		
Коммерческие кредиты	8 423 347	7 808 957
Кредиты физическим лицам	-	66 744

Справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 35. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные еврооблигации	9 368 267	-
Корпоративные облигации	3 777 074	4 250 639
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	428 670	927 627
Долговые обязательства центральных банков стран, не являющихся членами стран ОЭСР	167 210	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	44 498	4 945 987
Итого долговых ценных бумаг	13 785 719	10 124 253
Вложения в фонд частных инвестиций	269 868	261 246
Вложения в паевые инвестиционные фонды	-	111 168
Итого долевых ценных бумаг	269 868	372 414
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 055 587	10 496 667

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном внебиржевом рынке.

Корпоративные облигации в основном представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими банками, компаниями финансового, телекоммуникационного, металлургического и других секторов экономики. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, свободно обращающимися на российском рынке.

Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами ОЭСР, представляют собой процентные облигации, выпущенные Министерством финансов Украины.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2013 года муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, обращающимися на ЗАО ФБ ММВБ.

Вложения в фонд частных инвестиций представляют собой вложения в фонд частных инвестиций, инвестирующий, в основном, в некотируемые долевыми ценными бумаги компаний широкого круга отраслей в Российской Федерации. Вложения в фонд частных инвестиций отражены по справедливой стоимости. Оценка вложения в фонд частных инвестиций была проведена на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группой самостоятельно. Для оценки вложений применяется метод дисконтирования денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года вложения в паи инвестиционных фондов представляют собой вложения в фонд, осуществляющий вложения в ликвидные ценные бумаги эмитентов Украины, в недвижимость и сельское хозяйство.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные еврооблигации		
- с рейтингом от BB- до BBB+	8 564 066	-
- с рейтингом от B+ и ниже	804 201	-
Корпоративные облигации		
- с рейтингом от BB- до BBB+	3 397 496	4 115 612
- не имеющие рейтинга	379 578	135 027
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
- с рейтингом от BB- до BBB+	44 498	4 945 987
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР		
- с рейтингом от B+ и ниже	428 670	927 627
Долговые обязательства центральных банков стран, не являющихся членами стран ОЭСР		
- с рейтингом от B+ и ниже	167 210	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13 785 719	10 124 253

Приведенные рейтинги указаны с учетом оценки ценных бумаг тремя ведущими мировыми рейтинговыми агентствами (Moody's, Fitch, S&P). Итоговый рейтинг приведен к шкале Fitch.

Ниже представлен анализ долговых инвестиционных ценных бумаг Группы, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные еврооблигации	Сентябрь 2015	Сентябрь 2017	5,1	9,3	8,8	16,8
Корпоративные облигации	Январь 2015	Сентябрь 2032	7,6	11,5	1,8	21,0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Июль 2015	Апрель 2017	6,9	7,4	12,7	15,3
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	Июль 2015	Август 2015	5,5	8,3	14,8	18,1
Долговые обязательства центральных банков стран, не являющихся членами стран ОЭСР	Январь 2015	Январь 2015	11,0	11,0	11,6	11,6

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ долговых инвестиционных ценных бумаг Группы, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Март 2014	Февраль 2019	6,2	7,5	5,6	7,2
Корпоративные облигации	Ноябрь 2014	Октябрь 2023	7,4	10,0	6,7	8,2
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	Май 2014	Август 2015	5,5	9,2	6,9	13,5

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 3 393 733 тысячи рублей (2013 год: 8 288 428 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России. На 31 декабря 2014 года Группа не использовала данную кредитную линию (2013 год: не использовала). См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2014 года государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР со справедливой стоимостью 78 588 тысяч рублей (2013 год: ноль) были заложены в качестве обеспечения под кредит рефинансирования Национального банка Украины. На 31 декабря 2014 года у ПАО «Банк «Петрокоммерц – Украина» объем рефинансирования от Национального банка Украины составил 67 727 тысяч рублей (2013 год: ноль). См. Примечание 31.

Анализ кредитного качества эмитентов производится Группой на стадии определения лимитов и описан в Примечании 30. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 37.

12. Дебиторская задолженность по сделкам репо

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<i>Торговые ценные бумаги:</i>		
Корпоративные облигации	6 627 339	3 110 297
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 622 503	305 532
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	303 748	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>		
Корпоративные облигации	5 748 388	2 949 556
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 279 185	3 559 601
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	19 581 163	9 924 986

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг Группы, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации		
- с рейтингом от А- до А+	-	180 352
- с рейтингом от ВВ- до ВВВ+	12 207 327	5 879 501
- с рейтингом от В+ и ниже	168 400	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
- с рейтингом от ВВ- до ВВВ+	6 901 688	3 865 133
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации		
- с рейтингом от ВВ- до ВВВ+	303 748	-
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	19 581 163	9 924 986

Приведенные рейтинги указаны с учетом оценки ценных бумаг тремя ведущими мировыми рейтинговыми агентствами (Moody's, Fitch, S&P). Итоговый рейтинг приведен к шкале Fitch.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по состоянию на 31 декабря 2014 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	Январь 2015	Сентябрь 2032	7,6	11,8	7,9	54,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Июль 2015	Январь 2018	6,0	7,4	12,0	15,3
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Июнь 2018	Июль 2018	8,0	8,1	12,5	12,9

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по состоянию на 31 декабря 2013 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	Октябрь 2014	Июль 2018	7,5	9,3	6,4	9,7
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Март 2014	Июль 2018	6,2	7,5	5,6	7,2

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по сделкам репо по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

13. Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Стоимость приобретения на 1 января		2 123 143	983 051
Накопленная амортизация		(80 392)	(40 315)
Обесценение		(23 196)	(145 816)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		2 019 555	796 920
Поступления		-	1 140 092
Начисленная амортизация	26	(79 206)	(40 077)
Восстановление убытка от обесценения	25	20 933	122 620
Стоимость приобретения на 31 декабря		2 123 143	2 123 143
Накопленная амортизация		(159 598)	(80 392)
Обесценение		(2 263)	(23 196)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		1 961 282	2 019 555

Инвестиционная собственность представлена зданиями и землей, которыми Группа владеет для получения арендного дохода. Объекты инвестиционной собственности учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

С целью установления наличия признаков обесценения Группой самостоятельно проводится оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности.

Для оценки применялись сравнительный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода применялся метод сравнения продаж, который предполагает корректировку рыночных цен аналогов на выявленные различия по отдельным элементам. В рамках доходного подхода применялся метод дисконтированных денежных потоков, который формирует стоимость объекта оценки путем преобразования будущих денежных потоков с учетом постпрогнозной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость инвестиционной собственности составила 2 016 101 тысячу рублей (2013 год: 2 139 714 тысяч рублей).

Общая сумма платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, по объектам инвестиционной собственности, признанных как доход в 2014 году и отраженный в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о прибылях и убытках, составила 110 371 тысячу рублей (2013 год: 70 258 тысяч рублей).

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

14. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2013 года	5 508 360	2 701 741	274 333	8 484 434
Накопленная амортизация	-	(2 030 009)	-	(2 030 009)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	5 508 360	671 732	274 333	6 454 425
Поступления	149 733	204 533	58 050	412 316
Передачи	546	160 589	(161 135)	-
Перевод из прочих активов	34 855	-	-	34 855
Выбытия	(12 515)	(6 315)	(133)	(18 963)
Амортизационные отчисления (Прим. 26)	(130 838)	(280 841)	-	(411 679)
Влияние пересчета в валюту отчетности	18 192	636	31	18 859
Выбытие дочерних предприятий	(428 405)	(57 912)	(5 774)	(492 091)
Стоимость на 31 декабря 2013 года	5 264 643	2 751 244	165 372	8 181 259
Накопленная амортизация	(124 715)	(2 058 822)	-	(2 183 537)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	5 139 928	692 422	165 372	5 997 722
Поступления	550	108 198	50 295	159 043
Передачи	-	88 454	(88 454)	-
Выбытия	(59 481)	(21 360)	(133)	(80 974)
Амортизационные отчисления (Прим. 26)	(124 845)	(257 760)	-	(382 605)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(31 749)	(1 234)	-	(32 983)
Стоимость на 31 декабря 2014 года	5 170 050	2 671 350	127 080	7 968 480
Накопленная амортизация	(245 647)	(2 062 630)	-	(2 308 277)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	4 924 403	608 720	127 080	5 660 203

По состоянию на 31 декабря 2013 года основные средства, балансовая стоимость которых составила 31 067 тысяч рублей, были предоставлены в качестве обеспечения по срочному вкладу корпоративного клиента. См. Примечание 17 и 31.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудование, не введенное в эксплуатацию. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Анализ оценки справедливой стоимости основных средств представлен в Примечании 35.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

15. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Прочие финансовые активы			
Гарантийный депозит по операциям с банковскими картами		787 618	-
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		604 356	549 982
Требования по комиссиям		291 121	270 720
Незавершенные расчеты по проданным активам		87 330	-
Производные финансовые инструменты	34, 35	50 836	4 200
Денежные переводы		4 820	2 963
Прочие финансовые активы		1 849	3 296
Резервы под обесценение прочих финансовых активов		(311 828)	(219 093)
Итого прочих финансовых активов		1 516 102	612 068
Прочие нефинансовые активы			
Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам		1 418 665	1 373 047
Расчеты по небанковским операциям		203 813	230 697
Предоплата по прочим налогам		159 026	251 548
Расчеты по прочим операциям		119 109	171 982
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи		97 623	209 307
Драгоценные металлы		3 799	4 065
Прочие нефинансовые активы		427 238	-
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов		(113 660)	(80 976)
Итого прочих нефинансовых активов		2 315 613	2 159 670
Итого прочих активов		3 831 715	2 771 738

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014				Итого
	Требования по комиссиям	Незавершенные расчеты по проданным активам	Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	Прочие финансовые активы	
Резервы под обесценение на 1 января	214 529	-	1 430	3 134	219 093
Создание/(восстановление) резервов под обесценение в течение года	14 634	87 330	2 846	(3 120)	101 690
Прочие активы, списанные за счет резервов	(8 928)	-	(2)	-	(8 930)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(25)	-	-	-	(25)
Резервы под обесценение на 31 декабря	220 210	87 330	4 274	14	311 828

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

15. Прочие активы (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2013				Итого
	Требования по комиссиям	Незавершенные расчеты по проданным активам	Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	Прочие финансовые активы	
Резервы под обесценение на 1 января	67 630	17 948	-	7 120	92 698
Создание/(восстановление) резервов под обесценение в течение года	146 894	(12 811)	1 430	(419)	135 094
Прочие активы, списанные за счет резервов	(5)	-	-	-	(5)
Списание резервов по проданным прочим активам	-	(5 137)	-	-	(5 137)
Выбытие дочерних предприятий	-	-	-	(3 567)	(3 567)
Влияние пересчета в валюту отчетности	10	-	-	-	10
Резервы под обесценение на 31 декабря	214 529	-	1 430	3 134	219 093

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

(в тысячах российских рублей)	Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	Расчеты по прочим операциям	Итого
Резервы под обесценение на 1 января	-	80 976	80 976
Создание резервов под обесценение в течение года	5 106	37 770	42 876
Прочие активы, списанные за счет резервов	(73)	(10 118)	(10 191)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(1)	-	(1)
Резервы под обесценение на 31 декабря	5 032	108 628	113 660

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

(в тысячах российских рублей)	Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	Расчеты по прочим операциям	Итого
Резервы под обесценение на 1 января	3 020	43 093	46 113
Создание резервов под обесценение в течение года	147	38 355	38 502
Прочие активы, списанные за счет резервов	-	(269)	(269)
Выбытие дочерних предприятий	(3 167)	(203)	(3 370)
Резервы под обесценение на 31 декабря	-	80 976	80 976

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

15. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения убытка от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам в течение 2014 и 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014	2013
Убыток от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам на 1 января		149 571	341 435
Убыток полученный при урегулировании задолженности по кредитам/(восстановление убытка)	25	30 316	(185 493)
Выбытие дочерних предприятий		-	(6 441)
Влияние пересчета в валюту отчетности		(2 334)	70
Убыток от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам на 31 декабря		177 553	149 571

Имущество, полученное Группой при урегулировании задолженности по кредитам, представляет собой в основном объекты недвижимости. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы».

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30.

16. Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России	19 617 167	8 719 166
Срочные депозиты полученные от центральных банков	12 117 040	12 017 753
Срочные депозиты других банков	4 203 837	5 445 395
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 183 961	5 968 193
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с другими банками	1 197 490	391 705
Итого средств других банков	39 319 495	32 542 212

По состоянию на 31 декабря 2014 года срочные депозиты других банков в сумме 1 123 333 тысяч рублей (2013 год: 2 237 281 тысячи рублей) были получены в целях реализации программы поддержки малого и среднего бизнеса. См. Примечание 10 и 31.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных ЦБ РФ по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг в сумме 19 617 167 тысяч рублей (2013 год: 8 719 166 тысяч рублей), составила 20 317 231 тысячу рублей (2013 год: 9 510 124 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги в сумме 18 259 226 тысяч рублей (2013 год: 9 510 124 тысячи рублей) представлены в составе дебиторской задолженности по сделкам репо. Остальные ценные бумаги стоимостью 2 058 005 тысяч рублей приобретены Группой по договорам покупки и обратной продажи. См. Примечания 12, 31, 32 и 33.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных другим банкам по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг в сумме 1 197 490 тысяч рублей (2013 год: 391 705 тысяч рублей) составила 1 321 937 тысяч рублей (2013 год: 414 862 тысячи рублей). Данные ценные бумаги представлены в составе дебиторской задолженности по сделкам репо. См. Примечания 12, 31, 32 и 33.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

17. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	11 564 103	17 194 006
- Срочные вклады	47 699 147	46 431 212
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	13 245 702	13 867 740
- Срочные вклады	70 966 638	61 523 726
Итого средств клиентов	143 475 590	139 016 684

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	84 212 340	59	75 391 466	54
Добыча и переработка нефти	18 398 063	13	7 721 025	6
Услуги	14 100 593	10	16 212 264	12
Финансы	7 945 745	5	16 972 758	12
Торговля	4 361 053	3	4 359 242	3
Строительство	4 236 755	3	5 707 339	4
Производство	3 027 891	2	2 214 653	2
Электроэнергетика	217 619	-	245 579	-
Прочее	6 975 531	5	10 192 358	7
Итого средств клиентов	143 475 590	100	139 016 684	100

По состоянию на 31 декабря 2014 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 29 502 тысяч рублей (2013 год: 343 077 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и аккредитивам для расчетов в Российской Федерации. См. Примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные вклады корпоративных клиентов в сумме 35 615 тысяч рублей были обеспечены залогом в виде основных средств балансовой стоимостью 31 067 тысяч рублей. См. Примечания 14 и 31.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Облигации	41 284 800	21 321 118
Векселя	2 235 318	5 642 932
Сберегательные сертификаты	1 470 108	2 187 056
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	44 990 226	29 151 106

18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В марте 2012 года Группа разместила трехлетний выпуск биржевых облигаций серии БО-01 номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей. Облигации имеют срок погашения в марте 2015 года. Ставка купонного дохода составляет 9,0% (2013 год: 9,0%), доходность к погашению 9,2% (2013 год: 9,2%). В декабре 2014 года Группа разместила дополнительный выпуск облигаций серии БО-1 номинальной стоимостью 5 000 000 тысяч рублей. Доходность к погашению облигаций дополнительного выпуска составляет 18,7%.

В августе 2012 года Группа разместила трехлетние выпуски биржевых облигаций серий БО-02 и БО-03 номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей и 5 000 000 тысяч рублей, соответственно. Облигации имеют срок погашения в августе 2015 года, ставки купонного дохода составляют 9,5% и 9,3% (2013 год: 9,5% и 9,7%), доходность к погашению 9,6% и 9,7% (2013 год: 9,6% и 9,7%), соответственно. В феврале 2014 года Группа исполнила обязательства по ofercie по облигациям серии БО-03 номинальной стоимостью 1 487 673 тысячи рублей. В сентябре 2014 года Группа разместила облигации серии БО-03, которые были выкуплены по ofercie в феврале 2014 года, номинальной стоимостью 1 487 673 тысячи рублей. В декабре 2014 года Группа разместила дополнительные выпуски облигаций серии БО-02 и БО-03 номинальной стоимостью 10 000 000 тысяч рублей и 5 000 000 тысяч рублей, соответственно. Доходность к погашению облигаций дополнительных выпусков серии БО-02 и БО-03 составляет 18,5%.

В октябре 2013 года Группа разместила девятый выпуск облигаций номинальной стоимостью 5 000 000 тысяч рублей. Облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года. Ставка купонного дохода составляет 8,95% (2013 год: 8,95%) и доходность к погашению 9,2% (2013 год: 9,2%).

В марте 2014 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием в рамках сделки по секьюритизации (Примечание 10). Облигации были выпущены ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1», структурированным предприятием, отчетность которого включалась в консолидированную финансовую отчетность Группы. Облигации класса А номинальной стоимостью 3 868 799 тысяч рублей были размещены по открытой подписке через Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ», а облигации класса Б номинальной стоимостью 849 248 тысяч рублей были выкуплены Группой. Облигации класса А имели фиксированную купонную ставку 8,8% и срок погашения декабрь 2046 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не консолидирует облигации с ипотечным покрытием, выпущенные в рамках сделки секьюритизации, в связи с потерей контроля над структурированным предприятием (Примечание 38).

В декабре 2014 года Группа разместила биржевые неконвертируемые процентные облигации серии БО-04 номинальной стоимостью 5 000 000 тысяч рублей. Облигации имеют срок погашения в декабре 2019 года. Ставка купонного дохода составляет 18,0%, доходность к погашению 18,8%.

В декабре 2014 года Группа своевременно погасила пятый выпуск облигаций номинальной стоимостью 5 000 000 тысяч рублей, который разместила в декабре 2009 года. Облигации имели ставку купонного дохода 9,0%, доходность к погашению 12,07%.

Векселя выпущенные представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США и имеют сроки погашения от «до востребования» по декабрь 2028 года (2013 год: от «до востребования» по август 2028 года). Эффективная процентная ставка по данным векселям составила от 0,0% до 14,0% (2013 год: от 0,0% до 10,7%).

Сберегательные сертификаты представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в рублях и имеют сроки погашения с января 2015 года по июль 2016 года (2013 год: с января 2014 года по май 2016 года), эффективную процентную ставку от 8,9% до 10,6% (2013 год: от 9,0% до 10,4% годовых).

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по выпущенным долговым ценным бумагам, приобретенным связанными сторонами, представлена в Примечании 37.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

19. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Прочие финансовые обязательства			
Расчеты по факторинговым операциям		1 045 323	928 347
Производные финансовые инструменты	34,35	854 197	83 852
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		302 756	260 456
Резервы под условные обязательства	31	50 389	77 462
Начисленные обязательства		19 166	3 731
Прочие финансовые обязательства		209 913	15 839
Итого прочих финансовых обязательств		2 481 744	1 369 687
Прочие нефинансовые обязательства			
Начисленные расходы на содержание персонала		783 606	639 092
Прочие налоги к уплате		331 461	306 863
Расчеты по банковским операциям		100 279	37 631
Прочие нефинансовые обязательства		106 792	210 046
Итого прочих нефинансовых обязательств		1 322 138	1 193 632
Итого прочих обязательств		3 803 882	2 563 319

Расчеты по факторинговым операциям представляют собой остатки денежных средств на счетах клиентов, открытых банком в соответствии с условиями договоров факторинга. Данные средства используются в целях погашения задолженности по указанным договорам.

Ниже представлен анализ изменений резервов под условные обязательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резервы под обесценение на 1 января	77 462	138 305
Восстановление резервов под обесценение условных обязательств кредитного характера в течение года	(20 817)	(38 273)
Восстановление резервов под условные налоговые обязательства	(6 256)	(22 570)
Резервы под обесценение на 31 декабря	50 389	77 462

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

20. Субординированные займы

В ноябре 2006 года Группа привлекла субординированный займ в сумме 150 000 тысяч долларов США от связанной стороны с плавающей процентной ставкой трехмесячный ЛИБОР плюс 4,0% и датой погашения в мае 2012 года. По условиям договора в случае ликвидации Банка погашение данного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. По состоянию на 31 декабря 2014 года эффективная процентная ставка по субординированному займу составила 5,7% годовых (2013 год: 5,7% годовых).

В октябре 2007 года было заключено дополнительное соглашение об изменении сроков погашения субординированного займа до ноября 2016 года.

В июне 2012 года было заключено дополнительное соглашение об изменении сроков погашения субординированного займа до ноября 2021 года.

В ноябре 2013 года Группа привлекла два субординированных займа в сумме 151 515 тысяч долларов США каждый с процентной ставкой 10% годовых и датой погашения в декабре 2043 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года эффективная процентная ставка по субординированным займам составила 10,5% годовых. В декабре 2014 года заключено дополнительное соглашение об изменении условий займов, в частности, сроки погашения займов стали бессрочными, таким образом, чтобы удовлетворять требованиям Базельского соглашения и Положения 395-П Банка России по включению данных займов в состав капитала.

Принимая во внимание неопределенный срок субординированных займов и возможность отмены уплаты процентов, Группа учитывает бессрочные субординированные займы как долевого инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-ого уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ субординированных займов по структуре валют и сроком погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

21. Уставный капитал

	2014			2013		
	Количество акций, тыс. штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тыс. штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обыкновенные акции	670 175	6 701 754	8 454 312	670 175	6 701 754	8 454 312
Итого уставного капитала	670 175	6 701 754	8 454 312	670 175	6 701 754	8 454 312

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Сумма дивидендов определяется и утверждается на общем годовом собрании акционеров Банка.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

22. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

23. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	20 253 093	17 733 344
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 636 885	1 193 364
Долговые торговые ценные бумаги	1 189 645	421 651
Корреспондентские счета и средства в других банках	890 554	550 621
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	560 767	503 809
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 846	-
Итого процентных доходов	24 532 790	20 402 789
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	4 558 277	4 497 580
Вклады физических лиц	3 530 962	4 088 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 724 922	1 979 621
Средства других банков	1 590 522	500 844
Субординированные займы	1 466 024	339 616
Договоры продажи и обратного выкупа («прямое репо»)	1 270 331	194 434
Текущие счета юридических лиц	32 727	19 434
Итого процентных расходов	15 173 765	11 620 358
Чистые процентные доходы	9 359 025	8 782 431

24. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	2 022 093	1 541 612
Комиссии по расчетным операциям	935 341	851 413
Комиссии по кассовым операциям	239 263	278 241
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	146 891	128 651
Комиссии по выданным гарантиям	108 930	143 282
Комиссии за инкассацию	12 296	23 387
Комиссии по операциям доверительного управления	4 074	10 093
Комиссии за депозитарное обслуживание	895	848
Прочее	90 365	48 211
Итого комиссионных доходов	3 560 148	3 025 738
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	1 360 530	986 689
Комиссии по расчетным операциям	107 296	100 641
Комиссии за инкассацию	51 762	57 970
Комиссии по кассовым операциям	14 489	14 629
Прочее	124 774	43 337
Итого комиссионных расходов	1 658 851	1 203 266
Чистые комиссионные доходы	1 901 297	1 822 472

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

25. Обесценение прочих нефинансовых активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Восстановление убытка от обесценения инвестиционной собственности	13	20 933	122 620
(Убыток)/восстановление убытка от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам	15	(30 316)	185 493
Итого (убыток)/восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов		(9 383)	308 113

26. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		5 081 759	4 924 898
Содержание и обслуживание офиса		744 929	817 804
Аренда		468 246	522 342
Амортизация основных средств	14	382 605	411 679
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов		303 852	317 686
Профессиональные услуги		297 134	368 214
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		174 280	210 455
Программное обеспечение		152 611	243 639
Реклама и маркетинг		151 943	317 120
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		80 798	310 667
Амортизация инвестиционной собственности	13	79 206	40 077
Страхование		49 836	48 376
Представительские и командировочные расходы		46 423	67 801
Прочее		295 963	251 722
Итого административных и прочих операционных расходов		8 309 585	8 852 480

Расходы на содержание персонала включают установленные законом налоги и взносы с фонда оплаты труда в размере 873 386 тысяч рублей (2013 год: 880 197 тысяч рублей).

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	100 198	98 242
Доплата/(возмещение) по налогу на прибыль, относящееся к предыдущим периодам	11 209	(80 420)
Отложенное налогообложение	(1 157 281)	(1 258 644)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(1 045 874)	(1 240 822)

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

27. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2013 год: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних предприятий составляет 18% (2013 год: 19%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Убыток по МСФО до налогообложения	(6 913 162)	(10 903 283)
Теоретические налоговые возмещения по законодательно установленной ставке (2014 год: 20%; 2013 год: 20%)	(1 382 632)	(2 180 657)
Налоговый эффект от поправок на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	146 514	50 552
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые по иным ставкам	(33 003)	(28 738)
- Налог на дивиденды, выплаченные внутри Группы	-	5 414
- Непризнанные налоговые убытки	584 333	757 783
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) прошлых лет, признанные в отчетном году	11 209	(80 420)
- Прочие постоянные разницы	(205 470)	66 464
- Эффект от продажи дочерних и структурированных предприятий	-	168 780
- Непризнанные отложенные налоговые активы, относящиеся к предыдущим периодам	(166 825)	-
Возмещение по налогу на прибыль за год	(1 045 874)	(1 240 822)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и национальным законодательством дочернего банка – нерезидента, входящего в состав Группы, приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% для большей части Группы (2013 год: для большей части Группы 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, облагаемых налогом по ставке 15% (2013 год: 15%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2014 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено средств в консолиди- рованном прочем совокупном доходе	Отражено средств в нераспре- деленной прибыли	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(523 719)	53 255	-	-	(470 464)
Кредиты и авансы клиентам	1 999 901	900 959	-	-	2 900 860
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	20 931	(227 924)	214 029	-	7 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 086)	41 097	-	-	31 011
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	13 318	318 742	-	-	332 060
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 115 050	(157 081)	-	240 707	1 198 676
Прочие	159 547	228 233	-	-	387 780
Чистый отложенный налоговый актив	2 774 942	1 157 281	214 029	240 707	4 386 959

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

27. Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Выбытие дочерних и структури- рованных предприя- тий	Отражено средств в консолиди- рованном прочем совокупном доходе	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(515 579)	(68 426)	60 286	-	(523 719)
Кредиты и авансы клиентам	1 671 782	412 278	(84 159)	-	1 999 901
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(20 226)	(7 973)	(9 053)	58 183	20 931
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 419)	(2 667)	-	-	(10 086)
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	53 834	(40 913)	397	-	13 318
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	1 115 050	-	-	1 115 050
Прочие	315 426	(148 705)	(7 174)	-	159 547
Чистый отложенный налоговый актив	1 497 818	1 258 644	(39 703)	58 183	2 774 942

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

Отложенные налоговые активы в сумме 4 386 959 тысяч рублей (2013 год: 2 774 942 тысячи рублей) были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении после взаимозачета вышеуказанных активов и обязательств.

28. Дивиденды

В июне 2014 года и мае 2013 года Общее годовое собрание акционеров вынесло решения не выплачивать дивиденды по результатам 2013 финансового года и 2012 финансового года.

29. Сегментный анализ

Руководящий орган, принимающий операционные решения (Совет Директоров), на основании внутренней отчетности Группы оценивает эффективность деятельности и распределения ресурсов. Операционные сегменты определяются на основании концентрации риска в организационной структуре в соответствии с направлениями бизнеса.

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, накоплению инвестиций, услуг по доверительному управлению, по ответственному хранению ценностей, обслуживанию пластиковых карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Коммерческие банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение факторинговых операций и операции с иностранной валютой.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, заключение договоров «репо», привлечение долгосрочных ресурсов с международных рынков.
- Прочие операции – данный бизнес-сегмент включает прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты, в том числе часть административных расходов на поддержание функционирования бизнеса Группы.

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

Сегментная финансовая информация, анализ которой выполняет орган, ответственный за принятие операционных решений, включает в себя балансовые показатели и результаты деятельности дочерних предприятий Группы. Регулярный анализ дочернего банка делегирован руководству дочернего банка. Ответственному за принятие операционных решений предоставляется финансовая отчетность дочерних предприятий Группы на ежеквартальной основе.

При принятии решения о том, какие составляющие финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов, руководство применяло основной принцип МСФО 8 «Операционные сегменты».

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов. Совет Директоров анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО по Группе на полугодовой основе.

Совет Директоров оценивает эффективность деятельности операционных сегментов Группы на основании показателя прибыли до налогообложения. Прочая информация, предоставляемая Совету Директоров, определяется в соответствии с данной консолидированной финансовой информацией.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

29. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2014 и 2013 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Коммерчес- кие банковские операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	Итого
2014					
Чистые процентные доходы/(расходы) от операций с внешними контрагентами	1 703 991	9 894 055	(772 996)	(1 466 025)	9 359 025
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию	2 052 978	(6 465 854)	4 238 107	174 769	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	3 756 969	3 428 201	3 465 111	(1 291 256)	9 359 025
Резервы под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	(662 577)	(9 888 642)	(36 314)	-	(10 587 533)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резервов под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	3 094 392	(6 460 441)	3 428 797	(1 291 256)	(1 228 508)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	919 822	940 307	42 776	(1 608)	1 901 297
Чистые доходы от торговли и управления позицией по ценным бумагам и иностранной валютой	-	-	181 570	-	181 570
Полученные дивиденды	-	-	2 072	-	2 072
Прочие операционные доходы	18 285	27 059	476	143 887	189 707
Итого операционные доходы/(расходы) до вычета обесценения активов и прочих резервов	4 032 499	(5 493 075)	3 655 691	(1 148 977)	1 046 138
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов	38 171	414 260	-	-	452 431
Прибыль от реализации структурированных предприятий	-	-	-	24 730	24 730
Обесценение активов и прочие резервы	(76 983)	(38 847)	4 187	(15 233)	(126 876)
Административные и прочие операционные расходы	(4 396 961)	(2 903 929)	(595 754)	(412 941)	(8 309 585)
Результаты сегмента	(403 274)	(8 021 591)	3 064 124	(1 552 421)	(6 913 162)
Возмещение по налогу на прибыль					1 045 874
Убыток за год					(5 867 288)
Прочие сегментные статьи					
Капитальные затраты	94 603	58 363	5 879	198	159 043

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

29. Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Коммерчес- кие банковские операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	Итого
2013					
Чистые процентные (расходы)/доходы от операций с внешними контрагентами	(220 334)	9 084 102	258 279	(339 616)	8 782 431
Внутренние доходы/(расходы) по фондированию	3 982 789	(3 964 296)	(192 833)	174 340	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	3 762 455	5 119 806	65 446	(165 276)	8 782 431
Резервы под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	(155 693)	(12 354 266)	(1 483)	-	(12 511 442)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резервов под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	3 606 762	(7 234 460)	63 963	(165 276)	(3 729 011)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	847 942	984 954	3 693	(14 117)	1 822 472
Чистые доходы от торговли и управления позицией по ценным бумагам и иностранной валютой	-	-	1 070 266	-	1 070 266
Полученные дивиденды	-	-	62 228	-	62 228
Прочие операционные доходы	33 969	14 698	115	95 204	143 986
Итого операционные доходы/(расходы) до вычета обесценения активов и прочих резервов	4 488 673	(6 234 808)	1 200 265	(84 189)	(630 059)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов	(79 001)	(1 406 606)	-	-	(1 485 607)
Убыток от реализации дочерних и структурированных предприятий	-	-	-	(130 497)	(130 497)
Обесценение активов и прочие резервы	(132 297)	46 785	16 004	264 868	195 360
Административные и прочие операционные расходы	(4 366 819)	(3 411 090)	(636 769)	(437 802)	(8 852 480)
Результаты сегмента	(89 444)	(11 005 719)	579 500	(387 620)	(10 903 283)
Возмещение по налогу на прибыль					1 240 822
Убыток за год					(9 662 461)
Прочие сегментные статьи					
Капитальные затраты	229 600	166 342	14 185	2 189	412 316

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

29. Сегментный анализ (продолжение)

	2014				
	Розничные банковские операции	Коммерчес- кие банковские операции	Операции на финансо- вых рынках	Прочие операции	Итого
(в тысячах российских рублей)					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 813 599	10 191 652	42 713 105	-	57 718 356
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	803 808	815 001	62 603	-	1 681 412
Торговые ценные бумаги	-	-	4 514 563	-	4 514 563
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	4 000 000	-	4 000 000
Средства в других банках	-	-	63 570	-	63 570
Кредиты и авансы клиентам	34 285 716	116 197 278	2 013 151	-	152 496 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	14 055 587	-	14 055 587
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	19 581 163	-	19 581 163
Инвестиционная собственность	-	-	-	1 961 282	1 961 282
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	225 473	225 473
Отложенный налоговый актив	-	-	-	4 386 959	4 386 959
Основные средства	3 381 199	1 888 398	190 979	199 627	5 660 203
Прочие активы	1 417 795	63 349	52 905	2 297 666	3 831 715
ИТОГО АКТИВОВ	44 702 117	129 155 678	87 247 626	9 071 007	270 176 428
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	1 304 794	38 014 701	-	39 319 495
Средства клиентов	84 212 340	59 263 250	-	-	143 475 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 622 508	318 723	43 048 995	-	44 990 226
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	7 896	7 896
Прочие обязательства	717 322	1 456 179	1 137 039	493 342	3 803 882
Субординированные займы	-	-	-	8 278 753	8 278 753
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	86 552 170	62 342 946	82 200 735	8 779 991	239 875 842

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

29. Сегментный анализ (продолжение)

	2013 год				
(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Коммерчес- кие банковские операции	Операции на финансо- вых рынках	Прочие операции	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 712 375	13 278 526	11 640 359	-	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	851 058	792 992	163 437	-	1 807 487
Торговые ценные бумаги	-	-	4 006 020	-	4 006 020
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	4 000 000	-	4 000 000
Средства в других банках	-	-	12 068 119	-	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	31 121 562	116 340 335	5 474 573	-	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 496 667	-	10 496 667
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	9 924 986	-	9 924 986
Инвестиционная собственность	-	-	-	2 019 555	2 019 555
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	519 292	519 292
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2 774 942	2 774 942
Основные средства	3 398 178	2 156 284	186 009	257 251	5 997 722
Прочие активы	575 268	46 256	6 812	2 143 402	2 771 738
ИТОГО АКТИВОВ	40 658 441	132 614 393	57 966 982	7 714 442	238 954 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	2 482 728	30 059 484	-	32 542 212
Средства клиентов	75 391 466	63 625 218	-	-	139 016 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 379 249	-	26 771 857	-	29 151 106
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	8 495	8 495
Прочие обязательства	647 381	1 330 816	134 995	450 127	2 563 319
Субординированные займы	-	-	-	14 679 756	14 679 756
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	78 418 096	67 438 762	56 966 336	15 138 378	217 961 572

Географическая информация. Основная часть доходов, внеоборотных активов, кроме финансовых инструментов, и отложенных налоговых активов Группы от внешних клиентов относится к клиентам, находящимся в Российской Федерации. Доходы, внеоборотные активы, кроме финансовых инструментов, и отложенные налоговые активы от внешних клиентов, находящихся в других странах, находятся ниже порога для целей отдельного раскрытия в консолидированной финансовой отчетности. Группа не имеет пенсионных активов и прав, возникающих по договорам страхования.

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Политика Группы в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Группой, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия рисков на финансовые результаты Группы. Также целью управления рисками является обеспечение устойчивости бизнеса Группы и защита прав участников Группы – акционеров, клиентов, контрагентов и др. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Цели, политика и процедуры управления риском одинаковы для Банка и его дочерних предприятий.

Структура управления рисками. Система управления рисками Группы включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Совет директоров несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками.

Правление несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, установление предельных объемов крупных рисков, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях.

Департамент контроля рисков (ДКР) несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рисков, процедур управления рисками, за выявление и анализ текущего уровня риска, осуществляет последующий контроль за соблюдением действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень рисков. ДКР является независимым подразделением, его представители имеют право голоса в Финансово-Экономическом Комитете (ФЭК) и кредитных комитетах. ДКР отчитывается перед руководством Группы на регулярной основе. Обзор основных рисков также доводится до сведения Совета директоров в рамках годового отчета об управлении рисками, охватывающего кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, операционный и репутационный риски.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что Группа понесет финансовые убытки вследствие невыполнения ее контрагентом своих обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Кредитный риск является основным для деятельности Группы, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной, и инвестиции в долговые ценные бумаги, являющиеся частью портфеля активов Группы. Группа также подвержена кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 31. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 10.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В течение 2014 года действовала следующая структура комитетов, несущих ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, по которым возможен кредитный риск:

- Кредитный комитет Банка осуществляет функции высшего комитета, отвечающего за реализацию Кредитной политики Банка в части обеспечения плановой доходности кредитного портфеля Банка при его оптимальной структуре, а также устанавливает основные условия и параметры кредитных сделок, выработка решений по которым не входит в компетенцию других комитетов;
- ФЭК устанавливает процедуры управления кредитным риском по операциям «репо», порядок использования кредитных лимитов в отношении контрагентов по операциям «репо» и расчетным операциям и определяет кредитные лимиты на операции с банками, и с эмитированными банками ценными бумагами, а также по операциям с государственными ценными бумагами и по видам ценных бумаг (для инвестиций и операций «обратного репо»);
- Комитет проектного финансирования Банка осуществляет функции, связанные с выработкой стратегии Банка по работе с инвестиционными проектами, проблемной задолженностью и активами, не участвующими в основной деятельности Банка, включая реализацию имущества и имущественных прав, полученных Банком в результате работы с проблемной задолженностью;
- Малый кредитный комитет принимает решения по управлению кредитным риском по сделкам кредитования в рамках установленного лимита, который на конец 2014 года составлял 200 миллионов рублей (2013 год: 200 миллионов рублей);
- Розничный кредитный комитет Банка в рамках установленного лимита исполняет функции, связанные с реализацией Кредитной политики Банка, в части определения основных условий и параметров кредитных сделок по физическим лицам Головного офиса и субъектов сети;
- Комитет по факторинговым операциям исполняет функции, связанные с реализацией Кредитной политики Банка, в части определения основных условий и параметров факторингового финансирования;
- Кредитные комитеты субъектов региональной сети исполняют функции, связанные с реализацией Кредитной политики, в части определения основных условий и параметров кредитных сделок в рамках установленных лимитов и делегированных полномочий;
- Кредитный комитет малого и среднего бизнеса принимает решения по управлению кредитным риском по сделкам кредитования малого и среднего бизнеса в рамках установленного лимита;
- Ипотечный кредитный комитет определяет основные условия и параметры ипотечных кредитных сделок с физическими лицами в рамках утвержденных кредитных продуктов на сумму не более 30 миллионов рублей.

Система управления кредитным риском предусматривает установление лимитов, в том числе по контрагентам и отраслям, а также лимиты по видам, срочности и валютам кредитных продуктов, типам залоговых обеспечений и т. д.

Группа разработала методику оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов: корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, эмитентов ценных бумаг, банков, физических лиц, контрагентов в рамках финансирования на условиях переуступки долговых требований (факторинг), страховых компаний и т. д.

Система управления кредитным риском Группы включает модель, позволяющую оценить ожидаемые убытки по кредитному портфелю («модель ожидаемых убытков») на основе расчета (i) «вероятности дефолта», то есть невыполнения контрактных обязательств клиентом или контрагентом; (ii) «подверженности кредитному риску», то есть объема принимаемых рисков, связанных с контрагентами и их вероятной будущей деятельностью; и (iii) «убытка в случае дефолта», то есть коэффициента вероятных экономических убытков по невыполненным обязательствам. Учитывая эти критерии, Группа определяет размер рисковой надбавки для покрытия ожидаемых потерь по кредитному портфелю. Данная модель принимает в расчет такие параметры как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рисковой надбавки. Группа постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

риска. Однако эти критерии могут отличаться от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», учитываемых Группой в данной консолидированной финансовой отчетности в отношении резервов на обесценение, которые основаны на убытках, понесенных на отчетную дату («модель понесенных убытков»), а не на ожидаемых убытках. См. Примечание 4.

Группа постоянно улучшает систему управления рисками, связанными с кредитованием физических лиц. Скоринговые модели, используемые в кредитовании физических лиц, позволяют Группе сократить свои риски при выдаче кредита, однако Группа продолжает работать над повышением эффективности своих систем.

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Группы по группе взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 30%-80% в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения, кредитной истории заемщика и информации о заемщике. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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

Операции Группы могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск – это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Группа прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов «поставка против платежа» при помощи клиринговых агентов для получения уверенности в том, что окончательные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует наличия лимитов кредитного риска и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов. Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

Для ограничения рисков по операциям репо действует система лимитов на виды обеспечения, лимитов на контрагентов, на уровень минимальных дисконтов, а также обязательное требование к контрагенту о подписании генерального соглашения по форме Банка с описанием процедур урегулирования спорных ситуаций.

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

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени с заданной вероятностью из-за изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, путём установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

ФЭК несет ответственность за установление лимитов, ограничивающих возможные потери, связанные с реализацией рыночных рисков. Департамент контроля рисков занимается разработкой рекомендаций по установлению и пересмотру лимитов и процедур минимизации рисков.

Управление рыночными рисками осуществляется с помощью следующих методов:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;
- установление совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг и контроль за их соблюдением;
- установление «стоп-аут» лимитов, ограничивающих потери Группы по инструментам, и контроль за соблюдением;
- пересмотр лимитов по инвестициям в ценные бумаги с учетом их ликвидности (то есть возможности немедленной продажи портфеля без существенного влияния на рыночную цену).

При установлении лимитов вложений в долговые ценные бумаги, в том числе в дебиторскую задолженность по сделкам репо, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, дополнительно производится оценка как кредитного качества эмитента, так и ликвидности бумаги. При этом требования к кредитному качеству эмитента помимо требований, предъявляемых к заемщикам, включают следующие дополнительные критерии: повышенные требования к некоторым показателям финансового состояния (например, к показателям долговой нагрузки, рентабельности и т. д.), размер компании по активам и чистым активам должен быть не ниже крупнейших заемщиков Группы, условия выпуска предусматривают возможность досрочного погашения при смене собственника, качество эмитента, оцененное по внутренней балльной системе должно быть не хуже, чем качество заемщика, которому предоставляется необеспеченный кредит на срок, равный сроку до погашения ценной бумаги, для холдингов также необходимо наличие аудированной консолидированной финансовой отчетности.

Дополнительными критериями, принимаемыми во внимание при анализе ликвидности ценных бумаг, являются: наблюдаемые на организованном рынке объемы сделок, спред между котировками на покупку и продажу, уровень спреда к безрисковым активам соответствующей валюты и срока.

Лимиты на вложения в торговые ценные бумаги открываются только в случае, если инвестиционный план предполагает продажу ценной бумаги в течение следующих 12 месяцев и ликвидность ценной бумаги позволяет реализовать ее без потери в стоимости за 1-3 месяца.

Для большинства торговых позиций Группа использует методологию оценки стоимости, подверженной риску (VAR – value-at-risk), а для неликвидных финансовых инструментов – «стресс-тесты». Методология оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости, подверженной риску, исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью от 1 до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой прогнозирование, основанное на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и инструментами. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных за последние 12 месяцев.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев;
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью от 1 до 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение от 1 до 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако, в случаях исключительной неликвидности рынка даже 10-дневный период может быть недостаточным;
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Вероятностное распределение потерь, которые могут случиться за рамками 99% интервала, не оценивается;
- Так как расчет величины стоимости, подверженной риску, производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения дополнительных лимитов на открытые позиции, устанавливаемых с учетом ликвидности инструментов, лимитов, ограничивающих объемы операций по каждому из торговых портфелей. В дополнение к этому Группа использует «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на капитал Группы.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска и риска изменения стоимости ценных бумаг Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены ниже:

Величина стоимости, подверженной риску изменения стоимости ценных бумаг

	2014			2013		
	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	37 782 967	346 679	0,9%	21 482 386	363 642	1,7%
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	4 269 890	269 891	6,3%	4 372 443	372 443	8,5%

Величина стоимости, подверженной риску изменения валютных курсов

	2014			2013		
	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции	Объем позиции	Риск	В % от объема позиции
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Риск колебаний валютных курсов	15 065 302	1 122 619	7,5%	(1 617 161)	21 307	1,3%

*Величина указанная в графе риск отражает потенциальное влияние изменения фактора риска на прибыль/(убыток) и капитал Группы.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	52 455 776	5 009 909	252 671	57 718 356
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 681 412	-	-	1 681 412
Торговые ценные бумаги	4 248 573	-	265 990	4 514 563
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 000 000	-	-	4 000 000
Средства в других банках	-	-	63 570	63 570
Кредиты и авансы клиентам	145 005 499	728	7 489 918	152 496 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 080 129	-	975 458	14 055 587
Дебиторская задолженность по сделкам репо	19 581 163	-	-	19 581 163
Прочие финансовые активы	177 607	1 333 902	4 593	1 516 102
Итого финансовых активов	240 230 159	6 344 539	9 052 200	255 626 898
Нефинансовые активы				
Инвестиционная собственность	1 961 282	-	-	1 961 282
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	222 727	-	2 746	225 473
Отложенный налоговый актив	4 144 154	-	242 805	4 386 959
Основные средства	5 628 729	-	31 474	5 660 203
Прочие нефинансовые активы	2 143 761	7 597	164 255	2 315 613
Итого активов	254 330 812	6 352 136	9 493 480	270 176 428
Финансовые обязательства				
Средства других банков	36 139 897	3 080 502	99 096	39 319 495
Средства клиентов	139 713 157	1 308 561	2 453 872	143 475 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 990 226	-	-	44 990 226
Прочие финансовые обязательства	2 409 691	64 090	7 963	2 481 744
Субординированные займы	8 278 753	-	-	8 278 753
Итого финансовых обязательств	231 531 724	4 453 153	2 560 931	238 545 808
Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 896	-	-	7 896
Прочие нефинансовые обязательства	1 229 334	13 445	79 359	1 322 138
Итого обязательства	232 768 954	4 466 598	2 640 290	239 875 842
Чистая балансовая позиция	21 561 858	1 885 538	6 853 190	30 300 586
Обязательства кредитного характера (Примечание 31)	6 384 975	-	464	6 385 439

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. В колонке «Страны ОЭСР» данной таблицы, в основном, содержатся остатки по операциям с контрагентами из США, Германии и Великобритании. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	20 085 949	8 978 241	567 070	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 750 707	-	56 780	1 807 487
Торговые ценные бумаги	3 798 236	-	207 784	4 006 020
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 000 000	-	-	4 000 000
Средства в других банках	12 033 550	-	34 569	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	140 629 105	208 168	12 099 197	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 322 845	-	1 173 822	10 496 667
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9 744 634	-	180 352	9 924 986
Прочие финансовые активы	61 145	548 961	1 962	612 068
Итого финансовых активов	201 426 171	9 735 370	14 321 536	225 483 077
Нефинансовые активы				
Инвестиционная собственность	2 019 555	-	-	2 019 555
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	516 003	-	3 289	519 292
Отложенный налоговый актив	2 507 827	-	267 115	2 774 942
Основные средства	5 921 762	-	75 960	5 997 722
Прочие нефинансовые активы	2 000 859	6 515	152 296	2 159 670
Итого активов	214 392 177	9 741 885	14 820 196	238 954 258
Финансовые обязательства				
Средства других банков	29 680 374	2 837 929	23 909	32 542 212
Средства клиентов	132 481 417	1 837 367	4 697 900	139 016 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 151 106	-	-	29 151 106
Прочие финансовые обязательства	1 343 908	24 965	814	1 369 687
Субординированные займы	4 756 534	9 923 222	-	14 679 756
Итого финансовых обязательств	197 413 339	14 623 483	4 722 623	216 759 445
Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 495	-	-	8 495
Прочие нефинансовые обязательства	1 156 706	7 704	29 222	1 193 632
Итого обязательства	198 578 540	14 631 187	4 751 845	217 961 572
Чистая балансовая позиция	15 813 637	(4 889 302)	10 068 351	20 992 686
Обязательства кредитного характера (Примечание 31)	8 030 507	-	39 157	8 069 664

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Объем валютного риска регулируется Финансово-экономическим комитетом путем установления лимита на размер открытых валютных позиций. Департамент операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов управляет величиной открытых валютных позиций. При этом открытая валютная позиция передается Казначейством Департаменту операций на финансовых рынках путем заключения трансфертных сделок. Общий валютный риск контролируется Департаментом контроля рисков.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	47 963 029	5 274 155	3 869 397	611 775	57 718 356
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 681 412	-	-	-	1 681 412
Торговые ценные бумаги	4 514 541	-	-	-	4 514 541
Средства в других банках	-	63 570	-	-	63 570
Кредиты и авансы клиентам	130 137 431	17 114 178	4 901 875	342 661	152 496 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 441 994	9 758 382	-	585 343	13 785 719
Дебиторская задолженность по сделкам репо	19 581 163	-	-	-	19 581 163
Прочие финансовые активы	709 572	800 339	4 938	1 253	1 516 102
Итого денежные финансовые активы	208 029 142	33 010 624	8 776 210	1 541 032	251 357 008
Финансовые обязательства					
Средства других банков	35 981 991	2 732 982	532 902	71 620	39 319 495
Средства клиентов	95 994 178	30 807 708	15 387 297	1 286 407	143 475 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 295 711	694 515	-	-	44 990 226
Прочие финансовые обязательства	2 411 819	45 785	16 177	7 963	2 481 744
Субординированные займы	-	8 278 753	-	-	8 278 753
Итого денежные финансовые обязательства	178 683 699	42 559 743	15 936 376	1 365 990	238 545 808
За вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(804 091)	175	(19)	574	(803 361)
Производные финансовые инструменты (Примечание 34)	(32 426 880)	23 954 826	7 442 587	226 106	(803 361)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	(2 277 346)	14 405 532	282 440	400 574	12 811 200

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Группы по валютам составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17 989 054	9 194 362	1 629 189	818 655	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 750 708	1 783	-	54 996	1 807 487
Торговые ценные бумаги	4 005 991	-	-	-	4 005 991
Средства в других банках	12 033 551	34 568	-	-	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	128 605 793	18 199 120	5 368 015	763 542	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 061 599	843 082	-	219 572	10 124 253
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9 924 986	-	-	-	9 924 986
Прочие финансовые активы	607 722	2 056	454	1 836	612 068
Итого денежные финансовые активы	183 979 404	28 274 971	6 997 658	1 858 601	221 110 634
Финансовые обязательства					
Средства других банков	29 549 099	1 439 350	1 548 301	5 462	32 542 212
Средства клиентов	104 991 228	21 832 033	10 721 700	1 471 723	139 016 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 578 583	572 523	-	-	29 151 106
Прочие финансовые обязательства	1 342 272	5 822	21 318	275	1 369 687
Субординированные займы	-	14 679 756	-	-	14 679 756
Итого денежные финансовые обязательства	164 461 182	38 529 484	12 291 319	1 477 460	216 759 445
За вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(81 098)	1 446	-	-	(79 652)
Производные финансовые инструменты (Примечание 34)	(13 630 970)	8 496 701	5 054 617	-	(79 652)
Чистая балансовая позиция с учетом производных финансовых инструментов	5 968 350	(1 759 258)	(239 044)	381 141	4 351 189

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

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

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

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Изменение валютных курсов может оказать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. В то же время Группа стремится предоставлять корпоративным клиентам ссуды в той валюте, которая соответствует структуре бизнеса заемщика, с тем, чтобы минимизировать вероятность возникновения убытков по кредитам из-за реализации для заемщика потенциального валютного риска.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков либо риск невозможности своевременного исполнения Группой своих обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Группы по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Группе обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов Группы по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Группы как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

ФЭК несет ответственность за организацию управления ликвидностью. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Группе выделяется управление краткосрочной ликвидностью, оперативное управление которой осуществляет Казначейство, а также управление структурной ликвидностью, решения, по управлению которой принимает ФЭК, а информацию готовит Департамент контроля рисков.

Управление риском ликвидности осуществляется централизованно, путем заключения Казначейством зеркальных сделок фондирования по всем срочным операциям с подразделениями. Сделки заключаются на срок, соответствующий сроку операций по трансфертным ставкам.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержания резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки и реализации планов по заемному финансированию;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам;
- установления лимитов и ставок привлечения/размещения средств по инструментам и трансфертным ставкам.

Казначейство получает информацию о планируемых операциях от подразделений. При нарушении сроков уведомления о планируемых операциях, а также в случае, если операция превышает установленные ограничения по сумме, Казначейство вправе отказать подразделению в проведении операции.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния структурной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов (GAP-report).

Банк «Петрокоммерц», зарегистрированный в Российской Федерации, рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

«Петрокоммерц-Украина», зарегистрированный в Украине, рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями, обязательными для этой страны.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице ниже, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены по поставочным форвардам на покупку финансовых активов за денежные средства. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса Банка России на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	23 943 235	14 896 244	121 932	1 452 574	-	40 413 985
Средства клиентов	69 013 405	35 924 420	40 632 241	1 750 044	12 588	147 332 698
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 635	11 508 161	25 797 042	16 149 302	175 393	53 835 533
Прочие финансовые обязательства	38 271	1 538 887	-	-	-	1 577 158
Субординированные займы	-	88 542	270 544	1 542 872	9 614 121	11 516 079
Производные финансовые инструменты						
- Поступления	(39 235 115)	-	-	-	-	(39 235 115)
- Выбытия	40 038 476	-	-	-	-	40 038 476
Условные обязательства кредитного характера	6 412 142	-	-	-	-	6 412 142
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	100 416 049	63 956 254	66 821 759	20 894 792	9 802 102	261 890 956

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	15 926 185	14 078 866	641 792	2 883 170	-	33 530 013
Средства клиентов	63 473 928	33 045 063	39 283 327	6 362 022	12 386	142 176 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 409	2 823 211	11 153 815	19 555 558	195 940	33 862 933
Прочие финансовые обязательства	19 572	1 188 801	-	-	-	1 208 373
Субординированные займы	-	552 812	661 237	5 006 234	40 789 984	47 010 267
Производные финансовые инструменты						
- Поступления	(17 070 350)	(3 268 459)	(1 628 030)	-	-	(21 966 839)
- Выбытия	17 079 266	3 318 150	1 649 075	-	-	22 046 491
Условные обязательства кредитного характера	8 129 696	-	-	-	-	8 129 696
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	87 692 706	51 738 444	51 761 216	33 806 984	40 998 310	265 997 660

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Все торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо в части ценных бумаг, проданных (реклассифицированных) из торгового портфеля классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер, и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает его позицию по ликвидности.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дебиторская задолженность по ценным бумагам, в части ценных бумаг, проданных (реклассифицированных) из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи распределена по договорным срокам.

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	47 641 306	10 077 050	-	-	-	-	57 718 356
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	1 681 412	1 681 412
Торговые ценные бумаги	4 514 563	-	-	-	-	-	4 514 563
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 000 000	-	-	-	-	-	4 000 000
Средства в других банках	-	5 273	58 297	-	-	-	63 570
Кредиты и авансы клиентам	5 600 532	47 973 462	21 433 129	57 163 885	20 325 137	-	152 496 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	167 230	177 291	669 932	9 910 603	2 860 663	269 868	14 055 587
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8 942 690	40 983	1 375 532	7 542 105	1 679 853	-	19 581 163
Прочие финансовые активы	128 869	599 615	-	-	-	787 618	1 516 102
Итого финансовых активов	70 995 190	58 873 674	23 536 890	74 616 593	24 865 653	2 738 898	255 626 898
Нефинансовые активы							
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	1 961 282	1 961 282
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	222 727	-	2 746	-	-	-	225 473
Отложенный налоговый актив	242 808	-	-	4 144 151	-	-	4 386 959
Основные средства	-	-	-	-	-	5 660 203	5 660 203
Прочие нефинансовые активы	327 363	140 748	1 028	568	-	1 845 906	2 315 613
Итого активов	71 788 088	59 014 422	23 540 664	78 761 312	24 865 653	12 206 289	270 176 428
Финансовые обязательства							
Средства других банков	23 097 592	14 742 193	81 637	1 398 073	-	-	39 319 495
Средства клиентов	68 579 898	34 331 333	38 922 587	1 629 837	11 935	-	143 475 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	204 527	9 514 529	24 015 970	11 079 807	175 393	-	44 990 226
Прочие финансовые обязательства	899 826	1 554 187	6 250	8 238	-	13 243	2 481 744
Субординированные займы	-	-	-	-	8 278 753	-	8 278 753
Итого финансовых обязательств	92 781 843	60 142 242	63 026 444	14 115 955	8 466 081	13 243	238 545 808
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 896	-	-	-	-	-	7 896
Прочие нефинансовые обязательства	586 746	728 830	4 289	1 644	629	-	1 322 138
Итого обязательств	93 376 485	60 871 072	63 030 733	14 117 599	8 466 710	13 243	239 875 842
Чистый разрыв ликвидности	(21 588 397)	(1 856 650)	(39 490 069)	64 643 713	16 398 943	12 193 046	30 300 586
Совокупный разрыв ликвидности	(21 588 397)	(23 445 047)	(62 935 116)	1 708 597	18 107 540	30 300 586	-

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 12 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Кроме того, Руководство предпринимает ряд действий по обеспечению контроля над разрывом ликвидности Группы, в частности:

- По состоянию на отчетную дату в портфель Банка входили удерживаемые для продажи ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России. Данные ценные бумаги могут выступать в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с Банком России;
- Банк проводит регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Группы и Банка, включая расчет и анализ статистики постоянных остатков на текущих счетах клиентов, с тем, чтобы обеспечить соблюдение ими внешних особых условий и всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке.

Руководство считает, что указанные выше мероприятия обеспечивают способность Группы контролировать разрыв ликвидности.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	29 631 260	-	-	-	-	-	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	56 780	-	-	-	-	1 750 707	1 807 487
Торговые ценные бумаги	4 006 020	-	-	-	-	-	4 006 020
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	4 000 000	-	-	-	-	-	4 000 000
Средства в других банках	-	12 035 124	32 995	-	-	-	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	5 776 482	52 090 181	21 259 395	56 419 675	17 390 737	-	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	915 300	626 065	6 344 542	2 349 514	261 246	10 496 667
Дебиторская задолженность по сделкам репо	3 415 829	1 128 021	-	3 917 068	1 464 068	-	9 924 986
Прочие финансовые активы	62 226	549 842	-	-	-	-	612 068
Итого финансовых активов	46 948 597	66 718 468	21 918 455	66 681 285	21 204 319	2 011 953	225 483 077
Нефинансовые активы							
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	2 019 555	2 019 555
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	507 075	12 217	-	-	-	-	519 292
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2 774 942	-	-	2 774 942
Основные средства	-	-	-	-	-	5 997 722	5 997 722
Прочие нефинансовые активы	476 849	148 795	39 043	121 937	-	1 373 046	2 159 670
Итого активов	47 932 521	66 879 480	21 957 498	69 578 164	21 204 319	11 402 276	238 954 258
Финансовые обязательства							
Средства других банков	15 664 913	13 898 482	541 990	2 436 827	-	-	32 542 212
Средства клиентов	63 232 977	31 855 564	37 993 184	5 923 213	11 746	-	139 016 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 824	1 814 294	9 798 737	17 208 310	195 941	-	29 151 106
Прочие финансовые обязательства	49 255	1 250 575	40 782	11 645	-	17 430	1 369 687
Субординированные займы	-	-	-	-	14 679 756	-	14 679 756
Итого финансовых обязательств	79 080 969	48 818 915	48 374 693	25 579 995	14 887 443	17 430	216 759 445
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 459	36	-	-	-	-	8 495
Прочие нефинансовые обязательства	1 083 343	104 385	4 334	1 570	-	-	1 193 632
Итого обязательств	80 172 771	48 923 336	48 379 027	25 581 565	14 887 443	17 430	217 961 572
Чистый разрыв ликвидности	(32 240 250)	17 956 144	(26 421 529)	43 996 599	6 316 876	11 384 846	20 992 686
Совокупный разрыв ликвидности	(32 240 250)	(14 284 106)	(40 705 635)	3 290 964	9 607 840	20 992 686	-

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Помимо вышесказанного, Группа также контролирует объемы разрывов по срокам погашения активов и обязательств по основным временным интервалам.

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

Управление капиталом. Целью Группы в области управления капиталом является соблюдение требований в области капитала, установленных Банком России, сохранение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы, обеспечивающей уровень достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Базельским соглашением. Согласно текущим требованиям к капиталу, установленным Банком России, банки должны поддерживать установленное отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («достаточность капитала»), выше предписанного минимального уровня. См. Примечание 31.

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка. Национальный банк Украины устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, обязательные для исполнения «Петрокоммерц-Украина».

Для управления достаточностью капитала Группы осуществляется прогнозирование достаточности капитала по Базельскому Соглашению и по требованиям Банка России с горизонтом от квартала до года. Планирование темпов роста активных операций на средне- и долгосрочную перспективу осуществляется с учетом потребностей в капитале. При необходимости разрабатываются и осуществляются меры по увеличению капитала.

Для обеспечения соблюдения норматива достаточности капитала в краткосрочном периоде (до месяца) в Группе действует система лимитов на использование капитала. Лимиты на использование капитала пересматриваются ежемесячно и устанавливаются для бизнес-подразделений с учетом планов по наращиванию кредитного портфеля на предстоящий месяц, прогнозируемых расходов, а также с учетом возможных потерь связанных с реализацией кредитного и/или рыночного рисков в краткосрочной перспективе. Коллегиальным органом, ответственным за утверждение процедур управления капиталом и установление лимитов на использование капитала, является ФЭК. Подразделением ответственным за разработку процедур управления капиталом и осуществление контроля за соблюдением установленных лимитов на использование капитала является Департамент контроля рисков. Подразделения обязаны соблюдать установленные лимиты на использование капитала. Осуществляется ежедневный контроль соблюдения лимитов.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России Банк и Группа должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%.

Банк России начиная с мая 2013 года в качестве параллельного ввел требование по расчету кредитными организациями капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с т.н. Базелем-III.

До 1 января 2014 года Банк, как и другие кредитные организации, осуществлял расчет нормативов в пруденциальных целях исходя из подходов Положения Банка России № 215-П, параллельно рассчитывая капитал и нормативы достаточности капитала в соответствии Положением Банка России № 395-П (Базель-III), а с 1 января 2014 года требования Базеля-III стали пруденциальными для кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка и Группы соответствовал установленному уровню. Помимо этого, Группа и Банк выполняют требования к минимальному размеру капитала, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком или Группой, в том числе требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения (широко известный как Базель I). См. Примечание 31.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания также могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года. В ней также отражены активы и обязательства Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
	1 месяца						
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	47 641 306	10 077 050	-	-	-	-	57 718 356
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	1 681 412	1 681 412
Торговые ценные бумаги	-	1 930 880	1 757 949	825 712	-	22	4 514 563
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-	-	4 000 000	4 000 000
Средства в других банках	63 570	-	-	-	-	-	63 570
Кредиты и авансы клиентам	5 600 532	52 016 281	21 433 129	57 163 885	16 282 318	-	152 496 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	167 230	1 483 257	1 431 010	10 466 039	238 183	269 868	14 055 587
Дебиторская задолженность по сделкам репо	389 100	5 601 861	3 420 049	10 170 153	-	-	19 581 163
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 516 102	1 516 102
Итого финансовых активов	53 861 738	71 109 329	28 042 137	78 625 789	16 520 501	7 467 404	255 626 898
Нефинансовые активы							
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	1 961 282	1 961 282
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	225 473	225 473
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	4 386 959	4 386 959
Основные средства	-	-	-	-	-	5 660 203	5 660 203
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	2 315 613	2 315 613
Итого активов	53 861 738	71 109 329	28 042 137	78 625 789	16 520 501	22 016 934	270 176 428
Финансовые обязательства							
Средства других банков	23 128 350	14 820 632	247 180	1 123 333	-	-	39 319 495
Средства клиентов	69 829 158	33 507 179	38 912 740	1 214 578	11 935	-	143 475 590
Выпущенные долговые ценные бумаги	204 527	9 514 529	24 015 970	11 079 807	175 393	-	44 990 226
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	2 481 744	2 481 744
Субординированные займы	8 278 753	-	-	-	-	-	8 278 753
Итого финансовых обязательств	101 440 788	57 842 340	63 175 890	13 417 718	187 328	2 481 744	238 545 808
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	7 896	7 896
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 322 138	1 322 138
Итого обязательства	101 440 788	57 842 340	63 175 890	13 417 718	187 328	3 811 778	239 875 842
Чистый разрыв	(47 579 050)	13 266 989	(35 133 753)	65 208 071	16 333 173	18 205 156	30 300 586

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	29 631 260	-	-	-	-	-	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	-	-	-	-	-	1 807 487	1 807 487
Торговые ценные бумаги	1 592 862	1 303 389	637 512	472 228	-	29	4 006 020
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	-	-	4 000 000	4 000 000
Средства в других банках	6 016 775	6 018 349	32 995	-	-	-	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	5 776 482	52 090 181	21 259 395	56 419 675	17 390 737	-	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 406 369	1 833 984	6 675 150	208 750	372 414	10 496 667
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	1 520 973	858 441	7 389 009	156 563	-	9 924 986
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	612 068	612 068
Итого финансовых активов	43 017 379	62 339 261	24 622 327	70 956 062	17 756 050	6 791 998	225 483 077
Нефинансовые активы							
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	2 019 555	2 019 555
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	519 292	519 292
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	2 774 942	2 774 942
Основные средства	-	-	-	-	-	5 997 722	5 997 722
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	2 159 670	2 159 670
Итого активов	43 017 379	62 339 261	24 622 327	70 956 062	17 756 050	20 263 179	238 954 258
Финансовые обязательства							
Средства других банков	29 406 270	2 234 637	452 501	448 804	-	-	32 542 212
Средства клиентов	68 141 304	29 608 411	35 333 068	5 922 155	11 746	-	139 016 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 824	1 814 294	9 798 737	17 208 310	195 941	-	29 151 106
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 369 687	1 369 687
Субординированные займы	4 756 534	-	-	-	9 923 222	-	14 679 756
Итого финансовых обязательств	102 437 932	33 657 342	45 584 306	23 579 269	10 130 909	1 369 687	216 759 445
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	8 495	8 495
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 193 632	1 193 632
Итого обязательства	102 437 932	33 657 342	45 584 306	23 579 269	10 130 909	2 571 814	217 961 572
Чистый разрыв	(59 420 553)	28 681 919	(20 961 979)	47 376 793	7 625 141	17 691 365	20 992 686

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа подвержена риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению финансовых активов и привлечению финансовых обязательств, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше как статьи, сроки пересмотра процентных ставок по которым наступают в краткосрочной перспективе. Группа подвержена риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам. Данная информация представлена в таблице выше в формате по группам инструментов, по которым сроки платежа или даты пересмотра процентных ставок, предусмотренные договором, наступают в долгосрочной перспективе. На практике, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа осуществляет контроль за уровнем разрыва в сроках и условиях пересмотра процентных ставок и управляет процентным риском путем регулирования величины этих разрывов. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по срокам и условиям пересмотра процентных ставок.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе данных процентных ставок на конец периода.

в % в год	2014				2013			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках	15,0	0,9	0,7	0,4	3,8	0,5	0,0	0,0
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	14,4	-	-	-	6,7	-	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	16,5	-	-	-	7,0	-	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	13,5	-	-	-	8,0	-	-	-
Средства в других банках	-	0,1	-	-	7,9	0,1	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,0	9,8	8,1	21,1	12,5	7,6	7,6	19,3
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,2	11,4	-	3,3	7,1	7,3	-	9,8
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12,9	-	-	-	7,2	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	17,0	3,4	2,0	18,4	6,0	3,4	3,2	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,0	0,0	0,0	0,2	0,1	0,5	0,0	0,3
- срочные депозиты	13,0	4,2	4,2	8,9	7,5	3,8	3,8	15,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,5	7,3	-	-	9,7	5,1	-	-
Субординированные займы	-	5,7	-	-	-	9,0	-	-

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

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок. Кроме того, управление балансовым процентным риском также осуществляется с помощью регулирования условий досрочного погашения активов и обязательств. С целью ограничения несовпадения условий досрочного погашения активов и обязательств Группы в стандартные формы контрактов по срочным сделкам включаются определенные положения, защищающие от риска досрочного погашения и нарушения установленного срока для выполнения обязательств. В частности, для ограничения процентного риска, связанного с возможностью досрочного погашения кредитов, за несогласованное с Группой досрочное погашение кредита используется механизм штрафных санкций в размере не полученных процентов, также используется механизм взимания комиссии за предоставление кредита, транша кредитной линии, неиспользованную кредитную линию. В случае досрочного истребования депозита, по депозитам, предусматривающим возможность несогласованного с Группой досрочного востребования, в качестве штрафных санкций используется механизм снижения ставок, по которым рассчитываются проценты, выплачиваемые депозитору.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода по неторговому портфелю Группы на один год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок, осуществлялся на основе следующего упрощенного сценария:

- параллельного снижения или роста кривых доходности в разных «твердых» валютах (Доллар США, Евро и т. д.) на 1 000 базисных пунктов;
- параллельного снижения или роста кривых доходности в разных «мягких» валютах (Российские рубли, гривны и т. д.) на 2 000 базисных пунктов;
- в случае завершения операции в течение ближайшего года предполагается, пролонгация операции на тот же срок по ставке, возросшей на 1 000 или 2 000 базисных пунктов в зависимости от валюты.

Параметры сценария учитывают существенно разный потенциал изменения процентных ставок в «твердых» и «мягких» валютах с учетом финансового кризиса.

Результаты анализа чувствительности чистого процентного дохода по неторговому портфелю Группы по вышеописанному сценарию приведены в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Параллельное увеличение на 1000 и 2000 базисных пунктов (в зависимости от валюты)	(12 795 786)	(9 398 729)
Параллельное уменьшение на 1000 и 2000 базисных пунктов (в зависимости от валюты)	12 795 786	9 398 729

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2013 год: существенное воздействие отсутствовало).

31. Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. С 1 января 2013 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, доходы и (или) расходы по которым признаются в налоговом учете на 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

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

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

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

31. Условные обязательства (продолжение)

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме от нуля до 23 686 тысяч рублей (2013 год: от нуля до 17 430 тысяч рублей). Под данное условное обязательство был создан резерв в сумме 23 686 тысяч рублей (2013 год: 17 430 тысяч рублей). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено защищать позиции и интерпретации компании, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела существенных договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2013 год: не имела).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Менее 1 года	202 619	430 101
От 1 до 5 лет	190 890	689 870
Более 5 лет	107 730	128 180
Итого обязательств по операционной аренде	501 239	1 248 151

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

В таблице ниже отражена структура капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2014 г. и по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Капитал первого уровня	29 395 812	19 210 555
Капитал второго уровня	9 652 241	11 383 276
Итого капитала	39 048 053	30 593 831
Итого активов, взвешенных с учетом риска	227 002 327	198 346 259
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	17,2%	15,4%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	12,9%	9,7%

Также основной целью управления капиталом является соблюдение требований достаточности капитала, установленного Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа соблюдала все особые условия.

31. Условные обязательства (продолжение)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Гарантии выданные		6 164 648	8 095 696
Импортные аккредитивы		143 480	34 000
Аккредитивы для расчетов в Российской Федерации		104 014	-
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера	19	(26 703)	(60 032)
Итого обязательств кредитного характера		6 385 439	8 069 664

Депозиты в сумме 29 502 тысяч рублей (2013 год: 343 077 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и аккредитивам для расчетов в Российской Федерации, отражаются в составе средств клиентов (См. Примечание 17). Данные аккредитивы не включены в представленную выше таблицу. По данным аккредитивам Группа не несет кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела обязательства по предоставлению кредитных линий на сумму 21 156 549 тысяч рублей (2013 год: 29 732 438 тысяч рублей).

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств в одностороннем порядке без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Российские рубли	6 056 802	7 844 923
Доллары США	177 962	192 104
Евро	150 211	32 160
Прочие	464	477
Итого	6 385 439	8 069 664

31. Условные обязательства (продолжение)

Доверительное управление активами. Группа предоставляет услуги по управлению активами своих клиентов от своего имени и по их поручению. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, так как они не являются ее активами. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с доверительным управлением активами, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

Стоимость активов клиентов, находящихся в управлении Группой, представлена как справедливая стоимость, при этом активы включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные акции	167 959	30 152
Корпоративные облигации	32 904	413 447
Денежные средства	10 955	5 064
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	2 514	92 191
Итого активов в доверительном управлении	214 332	540 854

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с ответственным хранением активов, однако Группа несет ответственность лишь за убытки, вызванные халатностью или умышленной порчей активов, находящихся на ответственном хранении, со стороны Группы до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Закладные	8 611 796	-
Векселя	5 183 143	4 622 320
Корпоративные акции	1 221 368	1 715 101
Облигации федерального займа (ОФЗ)	667 269	7 048
Корпоративные облигации	438 505	396 169
Сберегательные сертификаты	187 233	687 149
Прочие	19	21

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

31. Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа имела следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014		2013	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России	8	4 336 789	-	415 328	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России	11	3 393 733	-	8 288 428	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую Национальным банком Украины	11	78 588	67 727	-	-
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам репо	12, 16	8 553 590	8 355 367	3 415 829	3 036 366
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в залоге по сделкам репо	12, 16	11 027 573	10 664 224	6 509 157	6 074 505
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного репо и заложенные по сделкам репо	16	2 058 005	1 795 066	-	-
Права требования по Договорам с субъектами малого и среднего бизнеса, заложенные под привлеченные средства других банков	10, 16	959 863	1 123 333	1 774 791	2 237 281
Основные средства, заложенные в качестве обеспечения под привлеченные средства клиентов	14, 17	-	-	31 067	35 615

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

32. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

	Валовые суммы, до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (a)	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (b)	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (c) = (a) - (b)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)	Чистая сумма риска (c) - (d) - (e)
(в тысячах российских рублей)							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 872 264	-	6 872 264	6 872 264	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам							
Корпоративные клиенты							
Договоры обратного репо	2 013 151	-	2 013 151	2 013 151	-	-	-
Физические лица							
Договоры обратного репо	314 443	97 439	217 004	217 004	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
	9 199 858	97 439	9 102 419	9 102 419	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России	19 617 167	-	19 617 167	19 617 167	-	-	-
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	1 197 490	-	1 197 490	1 197 490	-	-	-
Средства клиентов							
Физические лица							
Текущие счета/счета до востребования	97 439	97 439	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
	20 912 096	97 439	20 814 657	20 814 657	-	-	-

32. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

	Валовые суммы, до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (a)	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении (b)	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении (c) = (a) - (b)	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты (d)	Полученное денежное обеспечение (e)	Чистая сумма риска (c) - (d) - (e)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	400 072	-	400 072	400 072	400 072	-	-
Кредиты и авансы клиентам							
Корпоративные клиенты							
Договоры обратного репо	5 438 111	-	5 438 111	5 438 111	5 438 111	-	-
Физические лица							
Договоры обратного репо	280 765	79 844	200 921	200 921	200 921	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	6 118 948	79 844	6 039 104	6 039 104	6 039 104	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России	8 719 166	-	8 719 166	8 719 166	8 719 166	-	-
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	391 705	-	391 705	391 705	391 705	-	-
Средства клиентов							
Физические лица							
Текущие счета/счета до востребования	79 844	79 844	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	9 190 715	79 844	9 110 871	9 110 871	9 110 871	-	-

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

32. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

У Группы существуют генеральные соглашения, предусматривающие возможность осуществления взаимозачета с контрагентами в случае невыполнения обязательств последними. Применимое законодательство разрешает в одностороннем порядке производить зачет дебиторской и кредиторской задолженности, подлежащей оплате, если они выражены в одной и той же валюте и относятся к одному и тому же контрагенту. Информация об этом раскрывается, так как этот взаимозачет был произведен в отчете о финансовом положении. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговых центрах-контрагентах в качестве обеспечения своих открытых позиций, с помощью которых контрагенты имеют право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств.

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

33. Передача финансовых активов

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

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

Договоры продажи и обратного выкупа. На 31 декабря 2014 года у Группы имелись торговые ценные бумаги в сумме 8 553 590 тысяч рублей (2013 год: 3 415 829 тысяч рублей) и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 11 027 573 тысяч рублей (2013 год: 6 509 157 тысяч рублей), по которым у Группы существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости активов и соответствующих обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечаниях 12, 16, 31.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче активов на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года, в которых Группа продолжает признание активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

	2014					
	Торговые ценные бумаги			Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные облигации	
(в тысячах российских рублей)						
Балансовая стоимость активов	6 627 339	1 622 503	303 748	5 279 185	5 748 388	
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	6 434 878	1 629 596	290 894	5 201 235	5 462 988	

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

33. Передача финансовых активов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2013			
	Торговые ценные бумаги		Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные облигации
Балансовая стоимость активов	305 532	3 110 297	3 559 601	2 949 556
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	294 305	2 742 061	3 476 143	2 598 362

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

Выбытие кредитов. В 2014 году Группа имела кредиты в сумме 156 106 тысяч рублей, которые были переданы третьим лицам. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме, так как сохраненный риск просрочки платежа был признан незначительным. Незавершенные расчеты по проданным активам в сумме 87 330 тысяч рублей были признаны в составе прочих активов и представлены в Примечании 15.

В таблице ниже приведена информация о продолжающемся участии в переданных финансовых активах, отвечающих критериям прекращения признания. Результаты анализа представлены по виду продолжающегося участия на 31 декабря 2014 года.

	2014	
	Справедливая стоимость продолжающегося участия	Максимальный риск убытка
Незавершенные расчеты по проданным активам	-	87 330

34. Производные финансовые инструменты

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

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

	2014			2013		
	Договорная/ условная сумма сделок	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Договорная/ условная сумма сделок	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Отрица- тельная справед- ливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Форвардные контракты						
Иностранная валюта						
- покупка долларов США за рубли	28 224 630	361	(602 117)	12 909 865	1 552	(77 561)
- покупка евро за рубли	7 920 130	-	(251 874)	5 060 802	-	(6 185)
- покупка рублей за доллары США	3 717 761	49 901	(187)	4 126 421	2 648	(106)
- покупка рублей за евро	119	-	(19)	-	-	-
- покупка швейцарских франков за евро	225 531	574	-	-	-	-
- прочие	-	-	-	165 220	-	-
Итого производных финансовых инструментов		50 836	(854 197)		4 200	(83 852)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2014			2013		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
Корпоративные облигации	4 307 979	-	-	965 540	-	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	108 106	-	-	467 607	-	-
Векселя	-	98 456	-	-	2 572 844	-
Корпоративные акции, имеющие котировки	22	-	-	29	-	-
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>						
Корпоративные облигации	12 375 727	-	-	6 059 853	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 901 688	-	-	3 865 133	-	-
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	303 748	-	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков</i>	-	-	4 000 000	-	-	4 000 000
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
Корпоративные еврооблигации	9 368 267	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	3 397 497	379 577	-	4 115 612	135 027	-
Государственные долговые ценные бумаги стран, не являющихся членами стран ОЭСР	-	428 670	-	-	927 627	-
Долговые обязательства центральных банков стран, не являющихся членами стран ОЭСР	-	167 210	-	-	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	44 498	-	-	4 945 987	-	-
Вложения в фонд частных инвестиций	-	-	269 868	-	-	261 246
Вложения в паевые инвестиционные фонды	-	-	-	-	-	111 168
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Производные финансовые инструменты (Валютные форвардные контракты)	-	50 836	-	-	4 200	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Основные средства</i>						
Земля и здания	-	-	4 924 403	-	-	5 139 928
ИТОГО АКТИВЫ, оцениваемые по справедливой стоимости	36 807 532	1 124 749	9 194 271	20 419 761	3 639 698	9 512 342

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
	Уровень 2	Уровень 2
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Производные финансовые инструменты (Валютные форвардные контракты)	854 197	83 852
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, отражаемые по справедливой стоимости	854 197	83 852

Реклассификация инструментов между Уровнями 1, 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение года не производилась.

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты и дебиторская задолженность по сделкам репо учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. В ходе применения некоторых методик оценки требовались допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом может привести к изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Методы и допущения, используемые для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости

Уровень 2. Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке. Корпоративные облигации резидентов стран, не являющихся членами стран ОЭСР, государственные долговые ценные бумаги и долговые обязательства центральных банков указанных стран (за исключением Российской Федерации), отражены как финансовые инструменты 2 Уровня, так как обращение данных инструментов на активном рынке не носит регулярный характер в связи со снижением ликвидности рынка в целом.

Уровень 3. По состоянию на 31 декабря 2014 года вложения в фонд частных инвестиций в сумме 269 868 тысяч рублей (2013 год: 261 246 тысяч рублей) и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в сумме 4 000 000 тысяч рублей (2013 год: 4 000 000 тысяч рублей) оцениваются с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех существенных данных, не наблюдаемых на рынке. По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиции в паевые инвестиционные фонды в сумме 111 168 тысяч рублей представляют собой вложения, оцениваемые на основе скорректированных рыночных котировок, при отсутствии котировок, справедливая стоимость оценивается с использованием данных о стоимости чистых активов фондов, предоставляемых Группе ответственными управляющими фондов. В качестве основного метода оценки земли и зданий использовался сравнительный подход, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость на 1 января 2014 года	4 000 000	372 414
Доходы за вычетом расходов отраженные в составе прибылей и убытков	-	156
Доходы за вычетом расходов отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	10 589
Реализация	-	(113 291)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года	4 000 000	269 868

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам представлены отдельно в составе прибылей и убытков за год.

Информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие финансовые обязательства (Производные финансовые инструменты)
Справедливая стоимость на 1 января 2013 года	4 000 000	2 957 440	(81 259)
Доходы за вычетом расходов отраженные в составе прибылей и убытков	-	20 864	81 259
Расходы за вычетом доходов отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	(71 918)	-
Реализация	-	(2 546 932)	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	12 960	-
Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года	4 000 000	372 414	-

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

(в тысячах российских рублей)	2014			2013		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в других банках						
Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	63 570	-	63 570	12 068 119	-	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам						
<i>Корпоративные клиенты</i>						
Коммерческие кредиты	93 035 194	-	96 919 567	100 815 954	-	97 905 697
Факторинг	19 962 736	-	19 277 711	18 471 100	-	18 471 100
Договоры обратного репо	2 000 053	-	2 013 151	5 438 111	-	5 438 111
<i>Физические лица</i>						
Кредиты физическим лицам	31 942 758	-	34 068 712	32 185 683	-	30 920 641
Договоры обратного репо	217 004	-	217 004	200 921	-	200 921
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Инвестиционная собственность	-	2 016 101	1 961 282	-	2 139 714	2 019 555
ИТОГО	147 221 315	2 016 101	154 520 997	169 179 888	2 139 714	167 024 144

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2014				2013			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансо- вая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансо- вая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	2 183 961	-	2 183 961	-	5 968 193	-	5 968 193
Срочные депозиты других банков	-	4 203 837	-	4 203 837	-	5 445 395	-	5 445 395
Срочные депозиты полученные от центральных банков	-	12 117 040	-	12 117 040	-	12 017 753	-	12 017 753
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России	-	19 617 167	-	19 617 167	-	8 719 166	-	8 719 166
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	-	1 197 490	-	1 197 490	-	391 705	-	391 705
Средства клиентов								
<i>Корпоративные клиенты</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	11 564 103	-	11 564 103	-	17 194 006	-	17 194 006
- Срочные вклады	-	47 443 498	-	47 699 147	-	46 625 330	-	46 431 212
<i>Физические лица</i>								
- Текущие счета/счета до востребования	-	13 245 702	-	13 245 702	-	13 867 740	-	13 867 740
- Срочные вклады	-	68 735 793	-	70 966 638	-	60 402 978	-	61 523 726
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Облигации	41 106 390	-	-	41 284 800	21 500 590	-	-	21 321 118
Векселя	-	1 561 698	318 723	2 235 318	-	4 480 960	1 024 976	5 642 932
Сберегательные сертификаты	-	1 417 725	-	1 470 108	-	2 084 713	-	2 187 056
Субординированные займы	-	8 278 753	-	8 278 753	-	14 679 756	-	14 679 756
ИТОГО	41 106 390	191 566 767	318 723	236 064 064	21 500 590	191 877 695	1 024 976	215 389 758

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам оценивалась следующим образом:

- выбиралась безрисковая ставка (для кредитов в рублях РФ – ставки кривой доходности ОФЗ соответствующего срока);
- полученная безрисковая ставка в зависимости от степени обесценения кредита увеличивалась на оцениваемую Группой справедливую плату за риск;
- будущие денежные потоки по кредиту дисконтировались по рассчитанной выше скорректированной безрисковой ставке.

Анализ этих ставок представлен ниже:

в % в год	2014		2013	
	от	до	от	до
АКТИВЫ				
Средства в других банках				
Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0,1	0,1	0,1	7,9
Кредиты и авансы клиентам				
<i>Корпоративные клиенты</i>				
Коммерческие кредиты	8,7	27,7	5,9	23,0
Факторинг	18,8	18,9	5,8	26,2
Договоры обратного репо	15,0	15,0	3,8	3,8
<i>Физические лица</i>				
Кредиты физическим лицам	12,0	43,8	7,5	33,8
Договоры обратного репо	15,2	15,4	6,7	6,7

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Средства других банков и субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость срочных клиентских депозитов оценивалась следующим образом:

- исходя из оставшегося срока до погашения и валюты депозита выбиралась трансфертная ставка, установленная в Группе на момент проведения оценки справедливой стоимости;
- будущие денежные потоки по депозиту дисконтировались по трансфертной ставке, соответствующей оставшемуся на момент оценки сроку до погашения и валюте депозита;
- трансфертные ставки, используемые для оценки справедливой стоимости, определяются Казначейством Группы на основе кривых рыночных процентных ставок.

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

Анализ этих ставок представлен ниже:

в % в год	2014		2013	
	от	до	от	до
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0,0	13,0	0,0	4,8
Срочные депозиты других банков	1,7	8,3	0,9	8,3
Срочные депозиты полученные от центральных банков	18,8	19,5	6,8	6,8
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками	12,0	13,5	5,0	5,0
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа с Банком России	0,7	17,7	5,6	5,6
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	0,0	8,0	0,0	4,0
- срочные депозиты	0,1	25,0	0,1	22,0
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	10,8	21,1	2,2	11,4
Сберегательные сертификаты	15,0	19,4	9,1	11,5
Субординированные займы				
	5,7	5,7	5,7	10,5

36. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задол- женность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	57 718 356	-	-	-	57 718 356
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 681 412	-	-	-	1 681 412
Торговые ценные бумаги	-	-	4 514 563	-	4 514 563
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	4 000 000	4 000 000
Средства в других банках	63 570	-	-	-	63 570
Кредиты и авансы клиентам	152 496 145	-	-	-	152 496 145
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	14 055 587	-	-	14 055 587
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	11 027 573	8 553 590	-	19 581 163
Прочие финансовые активы	1 465 266	-	50 836	-	1 516 102
Итого финансовых активов	213 424 749	25 083 160	13 118 989	4 000 000	255 626 898

36. Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	29 631 260	-	-	-	29 631 260
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	1 807 487	-	-	-	1 807 487
Торговые ценные бумаги	-	-	4 006 020	-	4 006 020
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	4 000 000	4 000 000
Средства в других банках	12 068 119	-	-	-	12 068 119
Кредиты и авансы клиентам	152 936 470	-	-	-	152 936 470
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 496 667	-	-	10 496 667
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	6 509 157	3 415 829	-	9 924 986
Прочие финансовые активы	607 868	-	4 200	-	612 068
Итого финансовых активов	197 051 204	17 005 824	7 426 049	4 000 000	225 483 077

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

37. Операции со связанными сторонами

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

Как изложено в Примечании 1, основным акционером Группы является финансовая группа «ИФД КапиталЪ». Основная доля в капитале финансовой группы «ИФД КапиталЪ» принадлежит в конечном итоге господину Алекперову и господину Федуну (далее – «конечные бенефициары»). Их доля находится в управлении у профессиональной управляющей компании, которая не принадлежит конечным бенефициарам. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами: с основными акционерами Банка, конечными бенефициарами, директорами и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой и прочие операции. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2014			2013		
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие
Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	4 000 000	-	-	4 000 000
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты и авансы (договорная процентная ставка: 2014 год: 11,5%-22,0%; 2013 год: 9,0%-22,0%)	506	21 077	2 057 973	-	38 944	114 325
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(16)	(51)	(142 626)	-	(66)	(108 539)
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета (договорная процентная ставка: 2014 год: 0%-1,0%; 2013 год: 0%-1,5%;)	40 287	8 266	1 797 511	31 535	40 230	5 017 970
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 2014 год: 0,5%-26,0%; 2013 год: 0,5%-14,5%)	7 905 845	1 766 007	24 263 210	4 818 817	2 935 225	18 767 046
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 2014 год: 0,0%; 2013 год: 0,0%)	-	-	244 619	-	430 949	317 683
Субординированные займы (договорная процентная ставка: 2014 год: 5,7%; 2013 год: 9,0%)	-	-	8 278 753	-	-	14 679 756
Гарантии, выпущенные Группой	-	-	1 481 138	-	-	460 041
Гарантии, полученные Группой	-	-	10 101	-	-	12 810
Импортные аккредитивы	-	-	-	-	-	5 414
Аккредитивы для расчетов в РФ	-	-	104 014	-	-	-
Активы в доверительном управлении	-	-	-	269 555	-	-

Группа Банка «Петрокоммерц»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года (продолжение)

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы:

(в тысячах российских рублей)	2014			2013		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы:						
- Кредиты клиентам	1	2 274	210 556	-	12 893	120 765
- Договоры обратного РЕПО	-	-	-	-	-	193 582
Процентные расходы:						
- Средства клиентов	(258 282)	(74 843)	(2 782 285)	(386 504)	(231 840)	(2 438 361)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(19 917)	-	-	(31 759)	(1 602)
- Субординированные займы	-	-	(365 160)	-	-	(246 992)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-	56
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 172)	-	(483 464)	-	-	155 124
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	66 216	(1 229)	(2 928 482)	(17 726)	(2 824)	(1 921 413)
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов	-	-	-	-	-	(1 086 785)
Комиссионные доходы	263	232	273 374	422	864	267 312
Комиссионные расходы	-	-	(21 877)	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 и 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	2014			2013		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	19 364	2 371	2 008 160	24 151	33 228	21 601 712
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	18 858	17 531	8 319	24 184	45 357	24 915 571

Колонка «Акционеры» в таблице выше представлена, в основном, группой «ИФД КапиталЪ» и ее конечными бенефициарами и компаниями, которые контролируются группой «ИФД КапиталЪ» и имеют прямое владение в уставном капитале Банка. Колонка «Ключевой управленческий персонал» представлена лицами, которые наделены полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Группы. Колонка «Прочие» в таблице выше представлена, в основном, компаниями, которые не являются акционерами Банка, но значительная доля в капитале которых принадлежит группе «ЛУКОЙЛ» или группе «ИФД КапиталЪ».

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав средств клиентов включена сумма 7 944 469 тысяч рублей (2013 год: 4 834 462 тысячи рублей), принадлежащая конечным бенефициарам группы «ИФД КапиталЪ». Процентные расходы по этим средствам клиентов за отчетный период составили 225 476 тысяч рублей (2013 год: 272 671 тысячу рублей).

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года в статью прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков включены финансовые активы в сумме 4 000 000 тысяч рублей (2013 год: 4 000 000 тысяч рублей), представляющие собой в совокупности справедливую стоимость инвестиции в компанию группы «ИФД КапиталЪ», не являющейся ассоциированной компанией для Группы, так как она единолично управляется другой компанией Группы «ИФД КапиталЪ», и справедливую стоимость гарантии, предоставленной Группе от группы «ИФД КапиталЪ» на случай продажи указанной инвестиции по цене ниже 4 000 000 тысяч рублей. Руководство Группы осуществляет управление данными инструментами и оценивает их финансовые результаты на совокупной основе, не анализируя каждый инструмент отдельно.

В 2014 году сумма вознаграждения членов Правления, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 406 383 тысячи рублей (2013 год: 132 006 тысяч рублей). Страховые взносы в пенсионный фонд за отчетный период составили 35 041 тысячу рублей (2013 год: 11 404 тысячи рублей).

38. Основные дочерние предприятия

Название	Вид деятельности	Доля прямого владения Банка в уставном капитале на 31 декабря 2014 года	Доля контроля Группы в уставном капитале на 31 декабря 2014 года	Доля прямого владения Банка в уставном капитале на 31 декабря 2013 года	Доля контроля Группы в уставном капитале на 31 декабря 2013 года	Страна регистрации
«Петрокоммерц-Украина»	Банковская деятельность	96,48	96,48	96,48	99,38	Украина
ООО «ПК-Инвест»	Финансовая деятельность	100,00	100,00	100,00	100,00	Россия

В дополнение к перечисленным выше дочерним предприятиям Группа контролирует ряд структурированных предприятий. Основной деятельностью этих структурированных предприятий являются операции с ценными бумагами на российском рынке. В конце декабря 2014 года был потерян контроль Группы в ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц – 1», который являлся структурированным предприятием, созданным в ноябре 2013 года для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием. Утрата контроля над структурированным предприятием произошла путем заключения договора купли-продажи облигаций с ипотечным покрытием структурированного предприятия, выпущенных в рамках сделки секьюритизации (Примечание 18) и заключения соглашения об уступке прав требований, согласно которому Банк переуступил права требования к структурированному предприятию по Договору субординированного займа.

В конце апреля 2013 года Группа осуществила продажу долей владения в Ухтабанке и Ставропольпромстройбанке, сумма выручки от выбытия составила 459 450 тысяч рублей и 782 500 тысяч рублей, соответственно. Убыток от выбытия Ставропольпромстройбанка составил 159 627 тысяч рублей, прибыль от выбытия Ухтабанка составила 93 618 тысяч рублей. Убыток от потери контроля над структурированными компаниями составил 64 488 тысяч рублей.

39. События после окончания отчетного периода

24 февраля 2015 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинги Банка на уровне В+/В по международной шкале и ruA по национальной шкале, прогноз по рейтингам изменен с «Негативного» на «CreditWatch Развивающийся».

2 марта 2015 года также были подтверждены рейтинги, присвоенные Банку российским агентством «Рус-Рейтинг», на уровне ВВВ- (международная шкала), АА- (национальная шкала), прогноз «Стабильный».

В марте 2015 года Группа своевременно погасила основной и дополнительный выпуски биржевых облигаций серии БО-01 номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей и 5 000 000 тысяч рублей, соответственно. Ставка купонного дохода 9,0%. Доходность к погашению облигаций основного и дополнительного выпусков 9,2% и 18,7%, соответственно.

Агентство по страхованию вкладов согласовало предоставление Банку «Петрокоммерц» субординированных займов в рамках докапитализации в соответствии с решением внеочередного заседания Совета директоров Агентства по страхованию вкладов от 23 января 2015 года в размере 9 598 250 тысяч рублей. В настоящее время осуществляется согласование и подготовка документов.

20 марта 2015 года «Открытие Холдинг» завершил покупку 99,5% акций банка «Петрокоммерц» у Группы «ИФД КапиталЪ», в этот день произошла смена акционеров и Группа «ИФД КапиталЪ» утратила контроль над Банком.

В марте 2015 года была осуществлена продажа акций дочернего банка ПАО «Петрокоммерц-Украина» физическим лицам, не связанным с Группой, равными долями, что в целом составило 96,48% доли дочернего банка. Отрицательная величина собственных средств дочернего банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 473 478 тысяч рублей. Стоимость продажи составила 3 860 тысяч рублей.