

Группа ОАО «Крайинвестбанк»

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2014 года, и аудиторское
заключение

**Аудиторское заключение –
ОАО «Крайинвестбанк» и его дочерние организации**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Основа подготовки отчетности	15
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Информация по сегментам	33
6. Денежные средства и их эквиваленты	36
7. Торговые ценные бумаги	36
8. Средства в кредитных организациях	37
9. Производные финансовые инструменты	38
10. Кредиты клиентам	38
11. Активы, предназначенные для продажи	49
12. Инвестиционные ценные бумаги	49
13. Инвестиционная недвижимость	49
14. Основные средства	51
15. Налогообложение	52
16. Прочие активы	54
17. Прочие обязательства	55
18. Задолженность перед ЦБ РФ	55
19. Средства кредитных организаций	55
20. Средства клиентов	56
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
22. Прочие заемные средства	58
23. Капитал	58
24. Условные активы и обязательства	59
25. Процентные доходы и расходы	61
26. Чистые комиссионные доходы	62
27. Прочие доходы	62
28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	63
29. Управление рисками	63
30. Оценка справедливой стоимости	78
31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	83
32. Раскрытие информации о связанных сторонах	84
33. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	85
34. Достаточность капитала	86
35. Выбытие дочерних компаний	86
36. События после отчетной даты	87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и совету директоров Открытого акционерного общества «Крайинвестбанк»

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество «Крайинвестбанк» (ОАО «Крайинвестбанк»)

Зарегистрировано Управлением Министерства по налогам и сборам России по Краснодарскому краю за основным государственным регистрационным номером 1022300000029 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц от 08.08.2002 серия 23 № 003214003.

Место нахождения: 350063, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Мира, д. 34.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2015 № 15-01/2015-БДО.

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Крайинвестбанк» (далее - Банк) и его дочерних обществ (далее совместно - банковская группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2014 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство ОАО «Крайинвестбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Крайинвестбанк» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 30.04.2014 выражало немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ОАО «Крайинвестбанк» несет ответственность за выполнение банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Крайинвестбанк» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и службы 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 банковской 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) по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой 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 банковской группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения службой 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 банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

29 апреля 2015 года

A blue circular stamp of AO BDO Yunion. The text inside the stamp includes "АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО", "ОГРН 1037703027171", "БДО ЮНИКОН", and "МОСКВА". A handwritten signature in blue ink is written over the stamp.

Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 87 листов.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы ОАО «Крайинвестбанк» (далее - Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, разрешена к выпуску 29 апреля 2015 года и подписана от имени руководства Группы:

Попандопуло В.В.



И.о.Генерального директора

Коробкова Л.Н.

Главный бухгалтер

29 апреля 2015 г.

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

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 178 588	4 500 088
Драгоценные металлы		159 856	113 576
Обязательные резервы на счетах в Банке России		357 733	320 867
Торговые ценные бумаги	7	775 467	789 477
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7	1 472 523	512 134
Средства в кредитных организациях	8	563 125	600 794
Производные финансовые активы	9	—	609
Кредиты клиентам	10	27 823 560	20 618 948
Активы, предназначенные для продажи	11	1 544	595 488
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	540 736	4 479 499
Инвестиционная недвижимость	13	12 917	2 301 906
Основные средства	14	2 023 676	2 063 406
Текущие активы по налогу на прибыль		18 672	32 301
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	10 527	—
Прочие активы	16	1 790 629	615 552
Итого активы		42 729 553	37 544 645
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	18	1 432 395	522 781
Средства кредитных организаций	19	2 612 450	2 574 453
Производные финансовые обязательства	9	—	655
Средства клиентов	20	29 536 992	24 543 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	3 623 199	3 618 290
Прочие заемные средства	22	60 000	466 215
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	—	50 630
Прочие обязательства	17	213 748	596 782
Итого обязательства		37 478 784	32 373 406
Капитал			
Уставный капитал	23	2 952 766	2 952 766
Эмиссионный доход		832 374	832 374
Фонд переоценки основных средств		824 093	752 499
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(8 029)	(13 147)
Нераспределенная прибыль		649 565	646 747
Итого капитал		5 250 769	5 171 239
Итого капитал и обязательства		42 729 553	37 544 645

Попандопуло В.В.



И.о.Генерального директора

Коробкова Л.Н.

Главный бухгалтер

29 апреля 2015 г.

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

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	25	3 711 858	3 323 687
Процентные расходы	25	(2 063 259)	(1 915 703)
Чистый процентный доход		1 648 599	1 407 984
Резерв под обесценение кредитов	8, 10	(405 148)	(381 602)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		1 243 451	1 026 382
Чистые комиссионные доходы	26	911 776	766 675
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(221 666)	(65 151)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(10 758)	(6 208)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		214 062	62 455
- переоценка валютных статей		43 127	(402)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами:			
- торговые операции		6 213	1 756
- переоценка драгоценных металлов		(2 560)	(569)
Доходы за вычетом расходов от приобретения и реализации ассоциированных и дочерних компаний		(397 995)	21
Восстановление отрицательной переоценки основных средств	14	15 440	7 743
Доходы /(расходы) от реализации инвестиционной собственности		-	88 616
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	13	(13 126)	(54 238)
Резерв под обесценение прочих активов	16	(2 960)	(29 885)
Дивиденды полученные		288	3
Прочие доходы	27	120 818	72 935
Непроцентные доходы		662 659	843 751
Расходы на персонал	28	(1 028 549)	(907 730)
Амортизация	14	(128 868)	(133 561)
Убыток, полученный от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(312)	-
Прочие операционные расходы	28	(627 198)	(625 435)
Непроцентные расходы		(1 784 927)	(1 666 726)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		121 183	203 407
Расходы по налогу на прибыль	15	(69 267)	(43 122)
Прибыль за год		51 916	160 285

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

	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>			
		(4 361)	20 967
<i>Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках</i>			
		10 758	6 208
<i>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам прочего совокупного дохода</i>			
	15	(1 279)	(5 435)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Переоценка основных средств</i>			
	14	89 492	82 392
<i>Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств</i>			
	15	(17 898)	(16 479)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		76 712	87 653
Итого совокупный доход за год		128 628	247 938

Попандопуло В.В.

Коробкова Л.Н.

29 апреля 2015 г.



И.о. Генерального директора

Главный бухгалтер

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2013 г.	2 952 766	832 374	686 586	(34 887)	520 693	4 957 532
Дивиденды, объявленные за 2012 год (Примечание 23)	-	-	-	-	(34 231)	(34 231)
Совокупный доход за 2013 год	-	-	65 913	21 740	160 285	247 938
Остаток на 31 декабря 2013 г.	2 952 766	832 374	752 499	(13 147)	646 747	5 171 239
Дивиденды, объявленные за 2013 год (Примечание 23)	-	-	-	-	(49 098)	(49 098)
Совокупный доход за 2014 год	-	-	71 594	5 118	51 916	128 628
Остаток на 31 декабря 2014 г.	2 952 766	832 374	824 093	(8 029)	649 565	5 250 769

Попандопуло В.В.

Коробкова Л.Н.

29 апреля 2015 г.



И.о.Генерального директора

Главный бухгалтер

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

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 410 764	3 257 605
Проценты уплаченные		(2 052 188)	(1 755 510)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(91 331)	(48 164)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		214 062	62 455
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		6 213	1 756
Комиссии полученные		1 069 183	842 194
Комиссии уплаченные		(88 323)	(85 730)
Прочие операционные доходы		96 930	79 636
Операционные расходы		(1 617 569)	(1 451 371)
Уплаченный налог на прибыль		(135 972)	(72 003)
Движение денежных средств, полученных от / (использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		811 769	830 868
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(36 866)	(53 047)
Торговые ценные бумаги		(1 047 061)	(370 945)
Средства в кредитных организациях		105 884	1 673 231
Кредиты клиентам		(2 220 930)	(5 630 011)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи		2 700	-
Прочие активы		(312 019)	(47 394)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		657 106	476 396
Средства клиентов		3 763 865	1 401 231
Выпущенные долговые ценные бумаги		20 778	(57 500)
Прочие обязательства		(132 329)	12 797
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		1 612 897	(1 764 374)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 474 966)	(2 601 107)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 241 238	2 916 249
Приобретение основных средств		(145 715)	(142 756)
Выручка от реализации основных средств		207	898
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(625 892)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		-	684 911
Дивиденды полученные		288	3
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		621 052	232 306

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

	Прим.	2014 г.	2013 г.
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	21	791 492	3 858 970
Погашение долговых ценных бумаг	21	(791 764)	(1 511 616)
Привлечение прочих заемных средств		-	333 645
Погашение прочих заемных средств		(390 946)	-
Выплаченные дивиденды	23	(49 098)	(34 231)
		<u>(440 316)</u>	<u>2 646 768</u>
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности			
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		884 867	54 342
		<u>2 678 500</u>	<u>1 169 042</u>
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		<u>4 500 088</u>	<u>3 331 046</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		<u>7 178 588</u>	<u>4 500 088</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6		

Попандопуло В.В.



Коробкова Л.Н.

И.о.Генерального директора

Главный бухгалтер

29 апреля 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Крайинвестбанк» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Группы и зарегистрирован на территории Российской Федерации в 2001 году в форме открытого акционерного общества.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) в 2001 году, а также лицензий ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами и операций с иностранной валютой. Кроме того, Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность и функции депозитария. Деятельность Банка регулируется и контролируется ЦБ РФ.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободной конвертируемых валютах и в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

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

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Московской Межбанковской Валютной биржи, саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация (НФА), Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП), членом «Срочного рынка FORTS», международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard International», а также участником российской платежной системы «Золотая Корона» и системы международных расчетов S.W.I.F.T.

Международное агентство «Fitch Ratings» в 2014 году подтвердило ранее присвоенный в 2013 году долгосрочный рейтинг («РДЭ») ОАО «Крайинвестбанк» на уровне «В+» со «стабильным» прогнозом. 15 августа 2014 года был присвоен рейтинг В/Стабильный/В, рейтинг по национальной шкале BBB-(rus), прогноз «Стабильный».

В 2013 году рейтинговое агентство «Standard & Poors» подтвердило присвоенный ранее долгосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «В+» со «стабильным» прогнозом. 30 сентября 2014 года Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's понизила долгосрочный кредитный рейтинг ОАО «Крайинвестбанк» с «В+» до «В» и подтвердила его краткосрочный кредитный рейтинг «В». Прогноз изменения рейтингов — «Стабильный». 24 февраля 2015 года был присвоен рейтинг В/Негативный/В, рейтинг по национальной шкале «ruBBB+».

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность через головной офис в г. Краснодаре, 2 филиала и 60 дополнительных офисов (2013 г.: 49 дополнительный офис), расположенных в Краснодарском крае. Банк имеет представительства в г. Москва, г. Вена (Австрийская Республика), г. Берлин (Федеративная Республика Германия).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 350063, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Мира, 34.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2014 году составила 1 772 человека (2013 г.: 1 609 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Акционер	2014 г. %	2013 г. %
Департамент имущественных отношений по Краснодарскому краю «Райффайзенландесбанк Оберостеррайх Акциенгезельшафт» (Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft)	98,04 1,96	98,04 1,96
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 г. Группа находится под фактическим контролем Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты и здания, земля и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Учет влияния инфляции

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу незамедлительно, применяет в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данная поправка разъясняет в тексте Основы для выводов, что беспроцентная краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность могут оцениваться по суммам к оплате или получению, если эффект дисконтирования является несущественным. Поправка к МСФО (IFRS) 13 не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяет в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данная поправка разъясняет Основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта о периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО. Поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группы уже подготавливает свою консолидированную финансовую отчетность по МСФО.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Дочерние компании**

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

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

	<i>Доля участия/ доля голосов, % на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Доля участия/ доля голосов, % на 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
Дочерняя компания	-				
ЗПИФ «Кубанский капитал»	-	100,00	РФ	Недвижимость	18 ноября 2010 г.
ЗПИФ «Екатерининский»	-	100,00	РФ	Недвижимость	12 июля 2010 г.
ЗПИФ «Кубанский. Первый краевой»	-	100,00	РФ	Кредитная деятельность	28 января 2010 г.
ЗПИФ «Покровский»	-	100,00	РФ	Недвижимость	16 ноября 2007 г.
ЗПИФ «Флагман»	-	100,00	РФ	Недвижимость	16 мая 2012 г.
ЗПИФ «Южный капитал»	-	100,00	РФ	Недвижимость	8 февраля 2012 г.
ООО «Анапский проект»	-	100,00	РФ	Строительство	30 мая 2012 г.
ЗПИФ «Анапский капитал»	-	100,00	РФ	Недвижимость	19 сентября 2012 г.
ООО «КоммерцКапитал»	-	100,00	РФ	Строительство	3 октября 2012 г.
ЗПИФ «Проектный капитал»	-	100,00	РФ	Недвижимость	17 декабря 2012 г.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость и основные средства категории земля и здания, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Драгоценные металлы

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

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

Производные финансовые инструменты

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

Векселя

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

Заемные средства

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

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе доходов или расходов в связи с небанковской деятельностью.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

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

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

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

После первоначального признания здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (кроме земли) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

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

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

	<u>Годы</u>
Здания	40
Мебель и принадлежности	10
Компьютеры и оргтехника	2-7
Транспортные средства	5
Прочие	7

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Казначейский бизнес, Корпоративный бизнес, Розничный бизнес, Банковские услуги по операциям с валютными ценностями, Управление активами.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

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

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок».

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.

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

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

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

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

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

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

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3, 8, 10, 11 13 и 24.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 30.

Резерв под обесценение кредитов

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

*(в тысячах российских рублей)***5. Информация по сегментам**

В целях управления Группа выделяет четыре операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Казначейский бизнес	Торговые операции с финансовыми инструментами, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Группы, а также управление валютным риском – позицией Группы в иностранных валютах.
Корпоративный бизнес	Обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.
Розничный бизнес	Оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.
Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме, а также управление позицией в иностранных валютах. Кроме того, в эту сферу деятельности входят ведение и обслуживание обезличенных металлических счетов и операции с драгоценными металлами, а также обслуживание клиентов по системам денежных переводов.

Небанковские структуры представляют собой деятельность Группы главным образом связанную с прямыми инвестициями в долгосрочные активы. Целью инвестиционной политики Группы является приобретение объектов недвижимости для их последующей продажи, реконструкции и последующей продажи, изменения профиля объекта и последующей продажи и (или) с целью сдачи в аренду или субаренду.

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе бухгалтерских данных, сформированных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, скорректированных на данные по МСФО.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

2014 год	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Небанковские структуры	Не распределено	Корректи- ровки	Итого
Процентные доходы	240 340	2 104 048	677 626	832	78 765	–	610 247	3 711 858
Процентные расходы	(520 472)	(430 295)	(1 100 217)	(1 509)	(543)	–	(10 223)	(2 063 259)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(157 760)	–	–	–	(5 040)	–	(69 624)	(232 424)
Доходы за вычетом расходов от приобретения и реализации ассоциированных компаний	–	–	–	–	(15 746)	–	(382 249)	(397 995)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	–	–	–	262 960	–	–	(2 118)	260 842
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам	(437 892)	1 673 753	(422 591)	262 283	57 436	–	146 033	1 279 022
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес- сегментами	509 251	(1 550 788)	968 359	(11 548)	–	84 726	–	–
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	71 359	122 965	545 768	250 735	57 436	84 726	146 033	1 279 022
Комиссионные доходы	9 715	880 257	403 727	80 462	–	–	(371 334)	1 002 827
Комиссионные расходы	–	(33 516)	(27 389)	(29 416)	(47)	(580)	(103)	(91 051)
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	21 327	(433 668)	(109 368)	6 388	–	264	109 909	(405 148)
Операционные расходы	(106 778)	(529 986)	(751 662)	(216 542)	(35 049)	(135 107)	(25 889)	(1 801 013)
Прочие операционные доходы	14 301	53 414	39 345	8 416	33 247	40 663	(52 840)	136 546
Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения	9 924	59 466	100 421	100 043	55 587	(10 034)	(194 224)	121 183
Расходы по налогу на прибыль								(69 267)
Чистая прибыль								51 916
Активы сегмента	5 633 170	24 549 726	6 378 848	1 453 834	–	3 724 654	989 321	42 729 553
Обязательства сегмента	(7 067 558)	(10 483 180)	(19 302 732)	(399 468)	–	(91 605)	(134 241)	(37 478 784)

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

2013 год	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Небанковские структуры	Не распределено	Корректи- ровки	Итого
Процентные доходы	319 085	1 798 510	514 821	2 806	391 754	–	296 711	3 323 687
Процентные расходы	(443 555)	(380 171)	(1 081 122)	(557)	(11 917)	–	1 619	(1 915 703)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(67 245)	–	–	–	(4 857)	–	743	(71 359)
Доходы за вычетом расходов от приобретения и реализации ассоциированных компаний	–	–	–	–	–	–	21	21
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	–	–	–	66 144	–	–	(2 904)	63 240
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам	(191 715)	1 418 339	(566 301)	68 393	374 980		296 190	1 399 886
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес- сегментами	219 515	(1 347 663)	974 015	(4 806)	–	158 939	–	–
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	27 800	70 676	407 714	63 587	374 980	158 939	296 190	1 399 886
Комиссионные доходы	5 095	683 812	310 137	30 780	–	–	(187 235)	842 589
Комиссионные расходы	(85)	(33 213)	(35 248)	(6 006)	(534)	(356)	(472)	(75 914)
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	(34 347)	45 368	(60 575)	1 748	–	(4 859)	(328 937)	(381 602)
Операционные расходы	(22 056)	(446 123)	(623 031)	(95 631)	(110 917)	(369 001)	(84 087)	(1 750 846)
Прочие операционные доходы	24 784	13 194	42 777	6 166	23 404	28 467	30 502	169 294
Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения	1 191	333 714	41 774	644	286 933	(186 810)	(274 039)	203 407
Расходы по налогу на прибыль								(43 122)
Чистая прибыль								160 285
Активы сегмента	4 923 472	22 823 800	4 919 395	847 558	8 836 058	2 993 640	(7 799 278)	37 544 645
Обязательства сегмента	(6 408 568)	(8 705 499)	(16 652 319)	(161 455)	(1 372 828)	(80 094)	1 007 357	(32 373 406)

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Наличные средства	3 786 507	2 992 782
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 061 542	765 751
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:		
- Российской Федерации	2 188 426	619 295
- Других стран	142 113	122 260
Денежные средства и их эквиваленты	7 178 588	4 500 088

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, представлена в Примечании 33.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	708 017	553 437
- Корпоративные облигации	67 450	235 957
Долевые ценные бумаги		
- Корпоративные акции	–	83
Торговые ценные бумаги	775 467	789 477
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	294 614	512 134
- Корпоративные облигации	1 177 909	–
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 472 523	512 134

По состоянию на 31 декабря 2014 г. облигации федерального займа представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях со сроком погашения с июня 2015 г. по июль 2022 г. (31 декабря 2013 г.: – с марта 2014 г. по февраль 2019 г.), с купонным доходом от 6,9% до 7,6% годовых (31 декабря 2013 г.: – от 7,0% до 12,0% годовых) и доходностью к погашению от 13,2% до 15,4% годовых (31 декабря 2013 г.: – от 5,7% до 7,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. корпоративные облигации представлены облигациями банков со сроком погашения с сентября 2015 г. по июль 2019 г. (31 декабря 2013 г.: с апреля 2014 г. по декабрь 2017 г.), с купонным доходом от 10,9% до 15,0% годовых (31 декабря 2013 г.: от 10,3% до 12,8% годовых) и доходностью к погашению от 14,0 % до 48,5% годовых (31 декабря 2013 г.: от 9,5% до 16,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО», представлены облигациями федерального займа справедливой стоимостью 294 614 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 512 134 тыс. руб.) и облигациями российских банков справедливой стоимостью 1 177 909 тыс.руб. (31 декабря 2013 г.: отсутствовали), переданные с правом продажи.

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основании котировок с использованием рыночных данных.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация в отношении торговых ценных бумаг, выпущенных государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 33.

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Договоры «обратного репо»	231 978	47 280
Корреспондентские счета в других банках	194 499	126 671
Прочие средства, размещенные в Банке России	136 699	–
Кредиты и депозиты в других банках	104 748	531 642
Итого средства в кредитных организациях	667 924	705 593
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(104 799)	(104 799)
Средства в кредитных организациях	563 125	600 794

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства в кредитных организациях в сумме 231 978 тыс. руб. (2013 г.: 47 280 тыс. руб.) были обеспечены корпоративными акциями и облигациями, приобретенными по договорам «обратного репо», со справедливой стоимостью 285 422 тыс. руб. (2013 г.: 53 908 тыс. руб.), которые Группа имела право продать или перезаложить.

На 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству показал, что все представленные выше классы, за исключением корреспондентских счетов открытых в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) и срочного межбанковского кредита КБ «Первый Экспресс» (ОАО), в общей сумме 563 125 тыс. руб. (2013 г.: 600 794 тыс. руб.), обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2014 г. резерв под обесценение средств в кредитных организациях в сумме 104 799 тыс. руб. (в 2013 г.: 104 799 тыс. руб.) был создан под остатки на корреспондентских счетах, открытых в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) и под просроченную задолженность по межбанковскому кредиту, предоставленному КБ «Первый Экспресс» (ОАО).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Группы не было банков-контрагентов (2013 г.: не было банков-контрагентов) с остатками денежных средств, превышающих 10% капитала Группы.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2014 г.	2013 г.
По состоянию на 1 января	104 799	78 779
Расходы	–	26 020
По состоянию на 31 декабря	104 799	104 799

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством представлена в Примечании 33.

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, на его основе оценивается изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

На 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

	2014 г.			2013 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Форварды и фьючерсы – внутренние контракты	–	–	–	26 567	609	(655)
Итого производные активы/обязательства	–	–	–	26 567	609	(655)

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

10. Кредиты клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

В целях данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченной.

31 декабря 2014 г.	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Вложения в учтенные векселя	8 146 864	–	8 146 864
Корпоративные кредиты	6 840 868	22 974	6 863 842
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 627 199	476 065	7 103 264
Потребительские кредиты физическим лицам	3 559 003	391 136	3 950 139
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	2 174 997	69 726	2 244 723
Ипотечные кредиты физическим лицам	584 636	6 551	591 187
Задолженность по договорам уступки прав требования	375 961	4 563	380 524
Кредиты государственным и муниципальным органам и организациям	274 376	7 004	281 380
Договоры «обратного репо»	92 945	–	92 945
Итого кредиты клиентам	28 676 849	978 019	29 654 868
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 176 651)	(654 657)	(1 831 308)
Кредиты клиентам	27 500 198	323 362	27 823 560

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2013 г.	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Корпоративные кредиты	6 080 072	44 480	6 124 552
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 029 151	331 727	6 360 878
Потребительские кредиты физическим лицам	2 791 188	297 752	3 088 940
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	2 302 150	58 164	2 360 314
Кредиты государственным и муниципальным органам и организациям	1 366 949	7 004	1 373 953
Договоры «обратного репо»	1 053 472	–	1 053 472
Вложения в учтенные векселя	734 596	–	734 596
Ипотечные кредиты физическим лицам	619 914	18 393	638 307
Задолженность по договорам уступки прав требования	318 376	5 209	323 585
Итого кредиты клиентам	21 295 868	762 729	22 058 597
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(930 494)	(509 155)	(1 439 649)
Кредиты клиентам	20 365 374	253 574	20 618 948

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты клиентам в сумме 92 945 тыс. руб. (2013 г.: 1 053 472 тыс. руб.) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», справедливая стоимость которых составила 106 904 тыс. руб. (2013 г.: 1 149 555 тыс. руб.), которые Группа имела право продать или перезаложить.

Задолженность по договорам уступки прав требования представляют собой часть кредитного портфеля Группы, переданного третьим лицам по договорам уступки прав требования с отсрочкой платежа.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. кредиты клиентам на сумму 154 046 тыс. руб. были предоставлены Группой в целях их включения в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов ЦБ РФ. На 31 декабря 2013 г. кредиты от ЦБ РФ Группой не привлекались.

В 2013 году Группой были предоставлены целевые кредиты на финансирование строительства жилья эконом класса. Средства в сумме 307 274 тыс. руб. были предоставлены за счет полученного займа от ООО «АИЖК» и ОАО «АФЖС» (Примечание 22).

Анализ кредитов клиентов по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость кредитов клиентов, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством представлена в Примечании 33.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Вложения в учтенные векселя организа- ций	Корпора- тивные кредиты	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на финанси- рование инвести- ционных проектов	Ипотечные кредиты физическим лицам	Задолжен- ность по договорам уступки прав требования	Кредиты государст- венным и муниципаль- ным органам	Договоры «обратного репо»	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 г.	5 558	117 274	445 855	383 636	43 410	63 302	18 680	8 894	—	1 086 609
Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 2013 года	18 594	229 024	(59 145)	125 416	43 249	(28 384)	11 633	15 195	—	355 582
Кредиты клиентам, списанные в течение 2013 года как безнадежные	—	—	—	(2 542)	—	—	—	—	—	(2 542)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 г.	24 152	346 298	386 710	506 510	86 659	34 918	30 313	24 089	—	1 439 649
Отчисления/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 2014 года	(23 114)	7 945	288 901	147 164	15 062	(19 862)	(849)	(10 099)	—	405 148
Кредиты клиентам, списанные в течение 2014 года как безнадежные	—	—	(2 209)	(8 493)	—	(2 787)	—	—	—	(13 489)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 г.	1 038	354 243	673 402	645 181	101 721	12 269	29 464	13 990	—	1 831 308

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2014 г.		2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	8 993 052	30,3	5 849 574	26,5
Строительство	6 596 665	22,2	5 177 165	23,5
Физические лица	4 541 326	15,3	3 727 247	16,9
Сельское хозяйство	2 946 961	9,9	1 871 057	8,5
Финансовые услуги	2 356 862	8,0	1 931 031	8,8
Промышленность	1 714 145	5,8	2 022 787	9,2
Сфера услуг	1 126 965	3,8	356 983	1,6
Транспорт	88 644	0,3	73 947	0,3
Государственные и муниципальные органы	24 000	0,1	28 700	0,1
Прочее	1 266 248	4,3	1 020 106	4,6
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	29 654 868	100,0	22 058 597	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Группы было пятнадцать заемщиков (2013 г.: семь заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла

14 212 687 тыс. руб. или 47,99 % от общей суммы кредитов клиентам (2013 г.: 5 232 046 тыс. руб. или 23,7 % от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Вложения в учтенные векселя организаций				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	6 993 662	–	6 993 662	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 153 202	1 038	1 152 164	0,1%
Итого вложения в учтенные векселя организаций	8 146 864	1 038	8 145 826	0,0%
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	293 497	–	293 497	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	5 784 040	314 092	5 469 948	5,4%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	763 332	38 179	725 153	5,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	20 128	521	19 607	2,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 845	1 451	1 394	51,0%
Итого корпоративных кредитов	6 863 842	354 243	6 509 599	5,2%

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	122 067	–	122 067	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 899 737	165 276	1 734 461	8,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	91 652	2 934	88 718	3,2%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	4 607 385	214 897	4 392 488	4,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 361	34	5 327	0,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	64 284	26 412	37 872	41,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	67 307	41 867	25 440	62,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	245 471	221 982	23 489	90,4%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 103 264	673 402	6 429 862	9,5%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	3 559 003	355 917	3 203 086	10,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	50 584	10 586	39 998	20,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	66 290	22 947	43 343	34,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	55 651	37 120	18 531	66,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	218 611	218 611	–	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	3 950 139	645 181	3 304 958	16,3%
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	555 585	–	555 585	0,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 783	–	7 783	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 138 810	35 004	1 103 806	3,1%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	480 602	12 440	468 162	2,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	61 943	54 277	7 666	87,6%
Итого кредитов на финансирование инвестиционных проектов	2 244 723	101 721	2 143 002	4,5%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	584 636	7 154	577 482	1,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 014	355	659	35,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 109	2 332	777	75,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 428	2 428	–	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	591 187	12 269	578 918	2,1%

(в тысячах российских рублей)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Задолженность по договорам уступки прав требования				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	11 843	-	11 843	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	364 118	25 667	338 451	7,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 563	797	766	51,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 000	3 000	-	100,0%
Итого задолженность по договорам уступки прав требования	380 524	29 464	351 060	7,7%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	15 000	-	15 000	0,0%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	259 376	6 986	252 390	2,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 004	7 004	-	100,0%
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	281 380	13 990	267 390	5,0%
Договоры «обратного репо»				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	92 945	-	92 945	0,0%
Итого договоров «обратного репо»	92 945	-	92 945	0,0%
Итого кредитов клиентам	29 654 868	1 831 308	27 823 560	6,2%

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	599 996	–	599 996	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	4 957 775	310 314	4 647 461	6,3%
Кредиты, просроченные срок свыше 1 года	44 480	20 109	24 371	45,2%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	522 301	15 875	506 426	3,0%
Итого корпоративных кредитов	6 124 552	346 298	5 778 254	5,7%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	269 265	–	269 265	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 379 437	25 062	1 354 375	1,8%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	4 380 449	153 447	4 227 002	3,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	59 130	2 346	56 784	4,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	15 539	8 147	7 392	52,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 226	625	601	51,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	255 832	197 083	58 749	77,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 360 878	386 710	5 974 168	6,1%

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	2 791 188	261 268	2 529 920	9,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	36 122	3 362	32 760	9,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	22 660	6 966	15 694	30,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	17 551	13 495	4 056	76,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	221 419	221 419	–	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	3 088 940	506 510	2 582 430	16,4%
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	850 267	–	850 267	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	919 875	62 945	856 930	6,8%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	532 008	12 583	519 425	2,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	58 164	11 131	47 033	19,1%
Итого кредитов на финансирование инвестиционных проектов	2 360 314	86 659	2 273 655	3,7%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	19 700	–	19 700	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 100 000	11 550	1 088 450	1,1%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	247 249	5 535	241 714	2,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 004	7 004	–	100,0%
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	1 373 953	24 089	1 349 864	1,8%
Договоры «обратного репо»				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 053 472	–	1 053 472	0,0%
Итого договоров «обратного репо»	1 053 472	–	1 053 472	0,0%
Вложения в учтенные векселя организаций				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	734 596	24 152	710 444	3,3%
Итого вложения в учтенные векселя организаций	734 596	24 152	710 444	3,3%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	225 346	18 891	206 455	8,4%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	394 568	3 768	390 800	1,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 933	14	1 919	0,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 810	595	4 215	12,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	11 650	11 650	–	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	638 307	34 918	603 389	5,5%
Задолженность по договорам уступки прав требования				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	318 376	25 104	293 272	7,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	5 209	5 209	–	100,0%
Итого задолженность по договорам уступки прав требования	323 585	30 313	293 272	9,4%
Итого кредитов клиентам	22 058 597	1 439 649	20 618 948	6,5%

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности и имеющие высоколиквидное обеспечение.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в однородные портфели, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Группой на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав текущих кредитов клиентов входят кредиты в сумме 3 715 247 тыс. руб. (2013 г.: 2 673 252 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены. По состоянию на 31 декабря 2014 г. резерв под обесценение по таким кредитам составил 322 401 тыс. руб. (2013 г.: 173 903 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Вложения в учтенные векселя органи- заций</i>	<i>Корпора- тивные кредиты</i>	<i>Кредиты индивидуальным предпринима- телям, малому и среднему бизнесу</i>	<i>Потребительские кредиты физическим лицам</i>	<i>Кредиты на финансиро- вание инвести- ционных проектов</i>	<i>Ипотечные кредиты физическим лицам</i>	<i>Задолжен- ность по договорам уступки прав требования</i>	<i>Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам</i>	<i>Договоры «обрат- ного репо»</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	-	1 194 916	1 995 832	201 778	1 012 926	470 670	19 759	-	-	4 895 881
Транспортные средства	-	2 755	83 776	22 953	-	-	-	5 124	-	114 608
Оборудование	-	164 058	271 955	60	9 001	-	-	1 098	-	446 172
Товары в обороте	-	361 940	235 303	-	-	-	-	-	-	597 243
Права требования	8 146 864	3 174	369 311	16 020	392 622	119 469	-	-	-	9 047 460
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	92 945	92 945
Необращающиеся ценные бумаги	-	182 875	21 354	-	-	-	-	-	-	204 229
Поручительства	-	3 525 255	3 209 131	155 943	830 174	-	70 549	630	-	7 791 682
Гарантии	-	-	5 250	-	-	-	-	27 669	-	32 919
Прочее	-	79 970	291 761	-	-	-	-	-	-	371 731
Необеспеченные	-	1 348 899	619 591	3 553 385	-	1 048	290 216	246 859	-	6 059 998
Итого залогового обеспечения	8 146 864	6 863 842	7 103 264	3 950 139	2 244 723	591 187	380 524	281 380	92 945	29 654 868

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Вложения в учтенные векселя органи- заций		Кредиты индивидуальным предпринима- телям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты на финанси- рование инвести- ционных проектов	Ипотечные кредиты физическим лицам	Задолжен- ность по договорам уступки прав требования	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам	Договоры «обрат- ного репо»	Итого
Недвижимость	-	2 633 914	2 300 742	118 918	1 247 136	528 024	19 759	112 487	-	6 960 980
Транспортные средства	-	44 659	134 518	10 877	10 373	-	-	6 463	-	206 890
Оборудование	-	745 083	309 864	1 519	10 286	-	-	1 099	-	1 067 851
Товары в обороте	-	30 000	364 437	-	18 554	-	-	-	-	412 991
Права требования	-	411 880	469 559	30 657	693 974	58 671	-	69 885	-	1 734 626
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	1 053 472	1 053 472
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	20 956	-	4 000	-	-	-	-	24 956
Поручительства	-	1 765 411	2 363 904	872 030	375 991	-	-	48 318	-	5 425 654
Гарантии	-	-	5 250	-	-	-	-	6 000	-	11 250
Прочее	-	44 353	327	-	-	-	-	400 000	-	444 680
Необеспеченные	734 596	449 252	391 321	2 054 939	-	51 612	303 826	729 701	-	4 715 247
Итого залогового обеспечения	734 596	6 124 552	6 360 878	3 088 940	2 360 314	638 307	323 585	1 373 953	1 053 472	22 058 597

(в тысячах российских рублей)

11. Активы, предназначенные для продажи

На конец 2014 г. руководство Группы объявило о плане реализации части активов (группа внереализационных запасов). Данные активы, удовлетворяют критериям классификации в качестве предназначенных для продажи.

Ниже представлены основные категории внеоборотных активов, учитываемые как предназначенные для продажи:

	2014 г.	2013 г.
Жилые дома с земельными участками	1 544	4 949
Имущественный комплекс завода ДСК	–	590 539
Активы, предназначенные для продажи	1 544	595 488

В течение отчетного периода Группа реализовала имущественный комплекс завода ДСК и в качестве вознаграждения получила права участия в долевом строительстве жилых квартир, которые по состоянию на 31 декабря 2014г. были отражены в составе прочих активов. Стоимость полученных прав соответствовала стоимости реализованного имущества. Примечание 16.

За 2014 год Группа реализовала часть жилых домов с земельными участками и получила убыток в размере 312 тыс. руб.

12. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2014 г.	2013 г.
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	531 409	4 470 452
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	9 327	9 047
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	540 736	4 479 499

По состоянию на 31 декабря 2014 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями с номиналом в российских рублях, со сроком погашения в марте 2015 г. (на 31 декабря 2013 г.: с февраля 2014 г. по апрель 2015 г.), купонным доходом 10,5% годовых (на 31 декабря 2013 г.: от 8,9% до 15,5% годовых) и доходностью к погашению 10,6% годовых (на 31 декабря 2013 г.: от 9,1% до 13,7% годовых). Эмитенты ценных бумаг не имеют рейтингов международных рейтинговых агентств.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи а так же использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 30. Информация в отношении ценных бумаг, выпущенных государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 33.

13. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы включает офисные помещения, предназначенные для сдачи в аренду.

Группа сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 2014 г. Группа получила 4 003 тыс. руб. арендного дохода от указанной инвестиционной недвижимости (2013 г.: 17 769 тыс. руб.), который отражен по строке прочие операционные доходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. инвестиционная недвижимость Группы была оценена независимыми оценщиками ООО «Южная оценочная компания «Эксперт». В консолидированном отчете о совокупном доходе за 2014 г. по статье Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма отрицательной переоценки инвестиционной недвижимости в размере 13 126 тыс. руб. (2013 г.: отрицательная переоценка 54 238 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

13. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Ниже приведено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2014 и 2013 гг.:

	2014 г.	2013 г.
Стоимость на 1 января	2 301 906	2 222 730
Выбытие	–	(745 469)
Выбытие в связи с продажей ПИФов	(2 280 465)	–
Приобретение	–	874 336
Перевод из основных средств	–	4 547
Поступление по договорам отступного	4 602	–
Изменение справедливой стоимости в течение года	(13 126)	(54 238)
Стоимость на 31 декабря	12 917	2 301 906

Анализ оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыт в Примечании 30.

(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Земля</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Незавершен- ное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) на 31 декабря 2013 г.	1 907 498	34 319	646 939	39 250	58 322	46 471	155 373	2 888 172
Приобретение	1 265	–	130 400	232	13 657	126	35	145 715
Выбытие	–	–	(4 414)	(208)	(1 288)	–	(1 907)	(7 817)
Выбытие ПИФа	–	–	–	(9 420)	–	–	(150 164)	(159 584)
Переоценка	116 087	9 361	–	–	–	–	–	125 448
Остаток на 31 декабря 2014 г.	2 024 850	43 680	772 924	29 854	70 691	46 597	3 337	2 991 934
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2014 г.	274 456	–	449 605	18 991	42 406	39 308	–	824 766
Амортизационные отчисления	47 691	–	66 670	2 753	7 351	4 403	–	128 868
Выбытие	–	–	(3 933)	(123)	(1 288)	–	–	(5 344)
Выбытие ПИФа	–	–	–	(548)	–	–	–	(548)
Переоценка	20 516	–	–	–	–	–	–	20 516
Остаток на 31 декабря 2014 г.	342 663	–	512 342	21 073	48 469	43 711	–	968 258
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 г.	1 682 187	43 680	260 583	8 781	22 222	2 886	3 337	2 023 676

	<i>Здания</i>	<i>Земля</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Незавершен- ное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) на 31 декабря 2012 г.	1 682 736	35 334	589 360	39 570	54 982	45 974	55 140	2 503 096
Приобретение	2 520	130	52 556	–	6 371	497	232 685	294 759
Перевод между группами	122 172	–	10 280	–	–	–	(132 452)	–
Выбытие	(5 809)	(180)	(5 257)	(320)	(3 031)	–	–	(14 597)
Переоценка	105 879	(965)	–	–	–	–	–	104 914
Остаток на 31 декабря 2013 г.	1 907 498	34 319	646 939	39 250	58 322	46 471	155 373	2 888 172
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2013 г.	217 263	–	381 012	15 740	35 450	34 858	–	684 323
Амортизационные отчисления	43 687	–	72 852	3 474	9 098	4 450	–	133 561
Выбытие	(1 273)	–	(4 259)	(223)	(2 142)	–	–	(7 897)
Переоценка	14 779	–	–	–	–	–	–	14 779
Остаток на 31 декабря 2013 г.	274 456	–	449 605	18 991	42 406	39 308	–	824 766
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 г.	1 633 042	34 319	197 334	20 259	15 916	7 163	155 373	2 063 406

(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства (продолжение)

В состав прочих основных средств входят объекты благоустройства Банка – капитализированные затраты по озеленению прилегающих к офисам Банка территорий, разбивке газонов и клумб, бетонированию или асфальтированию прилегающих территорий, укладке тротуарной плитки, устройству стоянок для автотранспорта, установке ограждений.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Выбытие объектов основных средств в 2014 г. включает в себя списание непригодных к использованию объектов в сумме 6 262 тыс. руб. (2013 г.: 5 090 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. полностью амортизированные основные средства составили 292 563 тыс. руб. (2013 г.: 184 497 тыс. руб.).

Здания и земля Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2014 г. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Южная оценочная компания «Эксперт» и была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в остаточную стоимость зданий Банка включена накопленная положительная переоценка в сумме 998 939 тыс. руб. (2013 г.: 917 798 тыс. руб.). В отчете о совокупном доходе по строке восстановление отрицательной переоценки основных средств отражена сумма дохода от положительной переоценки ранее уцененных зданий в сумме 14 430 тыс. руб. (2013 г.: 7 646 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в балансовую стоимость земли Банка включена накопленная положительная переоценка в сумме 31 176 тыс. руб. (2013 г.: 22 826 тыс. руб.). В отчете о совокупном доходе по строке восстановление отрицательной переоценки основных средств отражена сумма дохода от положительной переоценки ранее уцененных земельных участков в сумме 1 010 тыс. руб. (2013 г.: 97 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 206 024 тыс. руб. (2013 г.: 188 126 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по рыночной стоимости и отражено в составе прочего совокупного дохода. (Примечание 15).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой отчетности выглядели бы следующим образом:

	2014 г.	2013 г.
Первоначальная стоимость	970 611	969 346
Накопленная амортизация	(169 226)	(144 499)
Остаточная стоимость	801 385	824 847

Анализ оценки справедливой стоимости основных средств раскрыт в Примечании 30.

15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2014 г.	2013 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	149 601	70 275
Отложенное налогообложение	(61 157)	(5 239)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(19 177)	(21 914)
Расход по налогу на прибыль	69 267	43 122

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

	2014 г.	2013 г.
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 279	5 435
Переоценка зданий	17 898	16 479
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	19 177	21 914

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2014 и 2013 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2014 и 2013 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2014 и 2013 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	121 183	203 407
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	24 237	40 681
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(3 857)	(3 667)
Доход от продажи инвестиций в ПИФ, признанный в налоговом учете	18 943	-
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</i>		
- социально-бытовые расходы	2 031	1 114
- расходы на благотворительность	502	412
- штрафы, уплаченные не признаваемые в налоговом учете	94	99
Компенсации персоналу	2 743	2 078
Расходы по операциям с ценными бумагами, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	19 476	-
Прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	5 098	2 405
Расход по налогу на прибыль	69 267	43 122

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2013 г.: 20%), за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (31 декабря 2013 г.: 15%).

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В отчете о прибылях и убытках		В составе прочего совокупного дохода	В отчете о прибылях и убытках		В составе прочего совокупного дохода	
	2012 г.		2013 г.			2014 г.	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Прочие обязательства	25 060	11 021	-	36 081	(46)	-	36 035
Прочие активы	16 063	(1 943)	-	14 120	15 532	-	29 652
Резерв под обесценение	29 871	88 485	-	118 356	(33 767)	-	84 589
Основные средства	23 667	7 410	-	31 077	5 942	-	37 019
Торговые ценные бумаги	(1 108)	3 577	-	2 469	21 054	-	23 523
Прочие	-	-	-	-	161	-	161
Отложенный налоговый актив	93 553	108 550	-	202 103	8 876	-	210 979
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Инвестиционная недвижимость	39 234	(31 118)	-	8 116	(8 262)	-	(146)
Переоценка основных средств	(171 647)	-	(16 479)	(188 126)	-	(17 898)	(206 024)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	8 722	-	(5 435)	3 287	-	(1 279)	2 008
Выпущенные ценные бумаги	(23)	735	-	712	(347)	-	365
Кредиты и дебиторская задолженность	(8 502)	(4 868)	-	(13 370)	16 694	-	3 324
Средства клиентов	(347)	(306)	-	(653)	674	-	21
Прочие	(16 859)	(45 840)	-	(62 699)	62 699	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(149 422)	(81 397)	(21 914)	(252 733)	71 458	(19 177)	(200 452)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив	(55 869)	27 153	(21 914)	(50 630)	80 334	(19 177)	10 527

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Дебиторская задолженность по договорам долевого участия в строительстве	740 667	155 913
Имущество, полученное по соглашению об отступном	427 681	21 552
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	216 378	195 758
Расчеты с фондовыми биржами	184 452	–
Дебиторская задолженность по договору купли-продажи земельного участка	153 000	153 000
Прочая дебиторская задолженность	40 369	12 168
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	16 030	37 451
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	7 066	43 326
Авансовые платежи по договорам аренды	6 580	2 697
Недостачи в банкомате и ущерб от порчи в банкомате	2 724	2 659
Расчеты по денежным переводам	2 255	1 102
Прочее	34 454	27 993
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	(41 027)	(38 067)
Прочие активы	1 790 629	615 552

Имущество, полученное по соглашению об отступном, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценения прочих активов в течение 2014 и 2013 гг.:

	Дебиторская задолженность по договору купли-продажи земли	Прочая дебиторская задолженность	Недостачи в банкомате	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 г.	–	563	1 055	6 564	8 182
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	17 932	7 021	1 604	3 328	29 885
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 г.	17 932	7 584	2 659	9 892	38 067
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2014 года	(720)	4 077	65	(462)	2 960
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 г.	17 212	11 661	2 724	9 430	41 027

Резерв под обесценение прочих активов признается Группой по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности Группы. Резерв под обесценение рассчитывается Группой исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 30.

(в тысячах российских рублей)

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	92 308	26 515
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	56 017	47 309
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	33 397	27 160
Обязательства перед Агентством по страхованию вкладов	19 143	15 780
Кредиторская задолженность	7 208	16 413
Начисленные обязательства за аудиторские услуги	1 600	11 477
Обязательства по расчетам по денежным переводам	809	535
Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам купли-продажи имущества	–	389 802
Расчеты по операциям с ценными бумагами	–	39 942
Прочее	3 266	21 849
Прочие обязательства	213 748	596 782

18. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Договоры «репо»	1 366 378	464 273
Краткосрочные займы	64 134	57 112
Прочее	1 883	1 396
Задолженность перед ЦБ РФ	1 432 395	522 781

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав краткосрочных займов включен кредит, полученный от ЦБ РФ в сумме 64 134 тыс.руб.(31 декабря 2013 г.: 57 112 тыс руб.), со сроком погашения в марте 2015 г. и процентной ставкой 8,5 % годовых (31 декабря 2013 г.: 6,5 % годовых) . В качестве обеспечения по кредитам ЦБ РФ принято золото в мерных слитках со справедливой стоимостью 107 609 тыс.руб. (31 декабря 2013 г.: 63 395 тыс.руб.)

Информация по средствам ЦБ РФ, полученных по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных ценных бумаг представлена в Примечании 31.

Анализ средств ЦБ РФ по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость средств ЦБ РФ, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 30. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством представлена в Примечании 33.

19. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Срочные депозиты и кредиты	2 222 980	2 562 301
Текущие счета	252 771	12 152
Обязательства по поставке ценных бумаг	136 699	–
Средства кредитных организаций	2 612 450	2 574 453

По состоянию на 31 декабря 2014 года в кредиты и депозиты других банков включен аккредитив в сумме 417 871 тыс. руб. (2013 г.: 325 006 тыс.руб.), представляющий обязательство Группы произвести платеж в рамках соглашения, заключенного на одиннадцать лет (2013 г.: пять лет)..

На 31 декабря 2014 года у Группы был один банк-контрагент (2013 г.: один банк-контрагент) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупная сумма средств в данном банке составила 1 380 448 тыс. руб. или 52,8 % от общей суммы средств других банков (2013 г.: 1 473 972 тыс. руб. или 57,3 % от общей суммы средств других банков).

(в тысячах российских рублей)

19. Средства кредитных организаций (продолжение)

Анализ средств кредитных организаций по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость средств кредитных организаций, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 30. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством представлена в Примечании 33.

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	299 738	318 335
- Срочные депозиты	374 636	389 592
Итого средств государственных организаций	674 374	707 927
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	6 730 413	4 317 852
- Срочные депозиты	2 650 131	2 370 018
- Привлеченные средства по сделкам «РЕПО»	3 838	—
- Прочие обязательства	—	303 353
Итого средств прочих корпоративных клиентов	9 384 382	6 991 223
Итого средств корпоративных клиентов	10 058 756	7 699 150
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 720 622	4 185 472
- Срочные вклады	14 757 614	12 658 978
Итого средств физических лиц	19 478 236	16 844 450
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	29 536 992	24 543 600
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	—	7 266
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	93 588	7 350

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись остатки денежных средств двух клиентов, превышающих 10% капитала Группы (31 декабря 2013 года: один клиент). Совокупная сумма этих средств составляет 2 552 272 тыс.руб. или 8,6 % (31 декабря 2013 года: 666 842 тыс.руб. или 2,7 %) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 14 757 614 тыс. руб. (2013 г.: 12 658 978 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

20. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014 г.		2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	19 478 236	66,0	16 844 450	68,7
Сфера услуг	4 812 258	16,3	2 474 110	10,1
Строительство	1 622 854	5,5	1 392 881	5,7
Торговля	1 188 868	4,0	966 500	3,9
Государственные организации	674 374	2,3	707 927	2,9
Промышленность	467 536	1,6	422 258	1,7
Транспорт и связь	427 298	1,4	509 077	2,1
Сельское хозяйство	394 025	1,3	671 284	2,7
Финансовые услуги	290 861	1,0	427 469	1,7
Прочее	180 682	0,6	127 644	0,5
Итого средств клиентов	29 536 992	100%	24 543 600	100,0

Анализ средств физических лиц и корпоративных клиентов по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость средств физических лиц и корпоративных клиентов, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством представлена в Примечании 33.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Облигации	3 601 292	3 575 044
Векселя	21 907	43 246
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 623 199	3 618 290

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. облигации, выпущенные Группой, включали следующие выпуски:

Номер выпуска	Дата погашения	Ставка купона	2014 г.		2013 г.	
			Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
4B02010336OB	19 апреля 2014 г.	10,5%	–	–	272	278
4B02020336OB	26 апреля 2016 г.	13,0%	1 500 000	1 538 690	1 500 000	1 528 485
4B02030336OB	13 сентября 2016 г.	10,75%	2 000 000	2 062 602	1 988 300	2 046 281
Выпущенные облигации			3 500 000	3 601 292	3 488 572	3 575 044

Условиями выпуска облигационных займов предусмотрен досрочный выкуп.

По состоянию на 31 декабря 2014г. ближайшая дата досрочного выкупа:

- для облигационного займа серии БО-2 № 4B02020336OB – 28.07.2015г.,
- для облигационного займа серии БО-3 № 4B02030336OB – 17.03.2015г.

В октябре 2014г. Банк в соответствии с условиями оферты досрочно выкупил часть облигаций серии БО-2 № 4B02020336OB на сумму 791 942 тыс. рублей, которые до конца 2014г. были повторно размещены на бирже.

В апреле 2013 г. Группа выпустила облигационный займ серии БО-2 № 4B02020336OB на сумму 1 500 000 тыс. руб. С номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за облигацию. Данные облигации имеют срок погашения апрель 2016 г. и купонный доход 11,4% годовых. Условиями выпуска предусмотрен досрочный выкуп в октябре 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

21. Выпущенные ценные бумаги (продолжение)

В сентябре 2013 г. Группа выпустила облигационный займ серии БО-3 № 4B02030336ОВ на сумму 2 000 000 тыс. руб. С номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за облигацию. Данные облигации имеют срок погашения сентябрь 2016 г. и купонный доход 10,8% годовых. Условиями выпуска предусмотрен досрочный выкуп в марте 2015 г.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости облигаций:

	2014 г.	2013 г.
Балансовая стоимость на 1 января	3 575 044	1 164 098
Реализация	791 492	3 858 970
Выкуп	(272)	(11 888)
Оферта	(791 492)	(1 499 728)
Поступление в связи с реализацией ПИФов	12 120	-
Начисленные процентные расходы	400 498	293 871
Уплаченные процентные расходы	(386 098)	(230 279)
Итого выпущенных облигаций	3 601 292	3 575 044

Векселя являются беспроцентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенные Группой.

Векселя номинированы в российских рублях со сроком погашения с февраля 2015 г. по декабрь 2017 г. (2013 г.: с октября 2014г. по декабрь 2015г.). Процентная ставка по дисконтным векселям составляет от 0% годовых до 15,0% годовых (2013 г.: от 0,8% годовых до 10,5% годовых).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 30.

22. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Субординированные депозиты	60 000	60 000
Средства инвесторов на финансирование строительства	-	15 260
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	-	390 955
Прочие заемные средства	60 000	466 215

На 31 декабря 2014 года Группа имела один договор субординированного депозита на общую сумму 60 000 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: один договор субординированного депозита на сумму 60 000 тысяч рублей) сроком погашения октябрь 2021 года (31 декабря 2013 г.: октябрь 2021 года). Процентная ставка по субординированному депозиту переменная и на 31 декабря 2014 года составляет 8,75 % годовых (31 декабря 2013 г.: 8,75% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 го. в состав срочных заемных средств включены займы, полученные от ОАО «АИЖК», ОАО «АФЖС» в сумме 390 946 тыс. руб., с процентной ставкой от 7,7% до 8,8% годовых и сроком погашения с марта 2014 г. по ноябрь 2014 г. Заемные средства были направлены на кредитование строительства жилья эконом класса в рамках программ «Стимул», ЖК «Народный» (Примечание 10).

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 29. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств, а так же использованная оценка справедливой стоимости представлена в Примечании 30. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством представлена в Примечании 33.

23. Капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря общее количество обыкновенных акций составляет 2 938 249 штук номинальной стоимостью одна тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные акции полностью оплачены.

(в тысячах российских рублей)

23. Капитал (продолжение)

В течение 2013 и 2014 годов изменений уставного капитала Группы не было.

	Состав уставного капитала
Номинальная стоимость	2 938 249
Корректировка с учетом инфляции	14 517
Итого	2 952 766

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2014 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2013 г., в размере 49 098 тыс. руб. по обыкновенным акциям (16,71 руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2013 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2012 г., в размере 34 231 тыс. руб. по обыкновенным акциям (11,65 руб. за акцию).

24. Условные активы и обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

Налоговое законодательство

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

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

(в тысячах российских рублей)

24. Условные активы и обязательства (продолжение)

Принятие нового закона в области трансфертного ценообразования, вступившего в силу 1 января 2012 г., позволило российским налоговым органам корректировать трансфертные цены и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении всех «контролируемых» операций в случаях, когда цена сделки отличается от рыночных цен, определяемых для целей налогообложения. Список «контролируемых» операций включает операции совершенные с российскими и иностранными связанными сторонами, а также некоторые виды операций с заграничными независимыми контрагентами, совершенные начиная с 1 января 2012 г. или ранее, в случае, когда относящиеся к ним доходы или расходы признаны для целей налогообложения в 2012 году или позднее. Действующие правила трансфертного ценообразования существенно повысили сложность соблюдения законодательства в данной области для налогоплательщиков по сравнению с законами, действовавшими до 2012 года, в частности из-за смещения необходимости предоставления доказательств с налоговых органов на налогоплательщика. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по-прежнему применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2014 году Группа рассчитала обязательства по налогу на «контролируемые» операции, используя действующие цены сделок с учетом соответствующих корректировок на трансфертную составляющую (в случае необходимости).

В связи с отсутствием устойчивой практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, используемых Группой по «контролируемым» операциям и начислить дополнительный налог в случае, когда Группа не сможет доказать использование рыночных цен, наличие соответствующей документации и соблюдения порядка предоставления отчетности в налоговые органы.

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и 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 для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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.

(в тысячах российских рублей)

24. Условные активы и обязательства (продолжение)

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

	2014 г.	2013 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	5 483 122	1 908 880
Неиспользованные кредитные линии	1 250 515	1 182 177
Аккредитивы	-	7 266
	6 733 637	3 098 323
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	59 294	36 353
От 1 года до 5 лет	31 047	31 981
Более 5 лет	41 684	48 201
	132 025	116 535
Итого обязательств по операционной аренде		
Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	6 865 662	3 214 858
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(93 588)	(14 616)
Итого договорные и условные обязательства	6 772 074	3 200 242

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. кроме денежных средств выданные гарантии и аккредитивы были обеспечены объектами недвижимости, оборудованием и поручительствами юридических и физических лиц.

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

25. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	3 404 615	2 697 391
Инвестиционные ценные бумаги	145 135	439 649
Торговые ценные бумаги	108 170	84 121
Средства в других банках	53 938	102 526
	3 711 858	3 323 687
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	1 100 217	1 081 123
Выпущенные облигации	387 273	299 377
Кредиты и депозиты других банков	220 551	239 627
Депозиты юридических лиц	264 157	241 813
Текущие/расчетные счета	26 221	19 434
Задолженность перед ЦБ РФ	58 119	17 198
Выпущенные векселя	1 164	4 191
Финансовая аренда	307	-
Прочие заемные средства	5 250	12 940
	2 063 259	1 915 703
Итого процентных расходов		
Чистые процентные доходы	1 648 599	1 407 984

(в тысячах российских рублей)

26. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	595 922	573 803
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	166 947	104 605
Комиссии по выданным гарантиям	133 653	55 384
Комиссии за инкассацию	43 502	55 470
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	38 069	41 949
Комиссии за оказание посреднических услуг	9 715	5 078
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	6 017	155
Прочее	9 002	6 145
Комиссионные доходы	1 002 827	842 589
Комиссии по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	40 096	48 213
Комиссии по операциям с валютными ценностями	21 384	2 893
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	14 568	7 930
Комиссии за инкассацию	14 321	16 016
Прочее	682	862
Комиссионные расходы	91 051	75 914
Чистые доходы по сборам и комиссионным	911 776	766 675

27. Прочие доходы

	2014 г.	2013 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	44 944	12 391
Штрафы, пени, неустойки	14 013	17 700
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	12 646	7 815
Доходы от выбытия имущества	9 487	1 977
Доходы от реализации монет из драгметаллов	8 356	6 066
Восстановленные резервы по вознаграждениям управляющих компаний	5 040	-
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	4 003	17 769
Доходы ПФИ	2 118	2 858
Прочее	20 211	6 359
Итого прочие доходы	120 818	72 935

(в тысячах российских рублей)

28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и премии	802 714	709 961
Отчисления на социальное обеспечение	219 430	191 869
Прочие расходы на содержание персонала	6 405	5 900
Расходы на персонал	1 028 549	907 730
Эксплуатация помещений, оборудования	161 700	130 052
Арендные платежи	105 384	114 824
Страхование	83 388	72 148
Операционные налоги	76 887	70 488
Услуги связи	36 705	25 548
Охранные услуги	31 436	29 924
Командировочные и сопутствующие расходы	26 919	8 386
Маркетинг и реклама	20 079	9 752
Расходы по сопровождению программного продукта	19 736	39 977
Вознаграждения управляющей компании	-	14 101
Юридические и консультационные услуги	12 256	12 865
Уценка запасов	9 136	-
Убыток от выбытия основных средств	3 886	1 376
Благотворительность	2 511	2 011
Представительские расходы	1 297	888
Прочее	35 878	93 095
Прочие операционные расходы	627 198	625 435

29. Управление рисками**Введение**

Управление рисками Группа осуществляла в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ, внутренними документами Группы, а также практикой риск-менеджмента в других кредитных организациях.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам, группам заемщиков утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 24.

*(в тысячах российских рублей)***29. Управление рисками (продолжение)**

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8, 10.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и совокупный доход Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты возмещения в случае банкротства; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Анализ активов и обязательств по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 036 475	142 113	-	7 178 588
Драгоценные металлы	159 856	-	-	159 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	357 733	-	-	357 733
Торговые ценные бумаги	2 247 990	-	-	2 247 990
Средства в кредитных организациях	534 397	28 728	-	563 125
Кредиты клиентам	27 558 929	-	264 631	27 823 560
Активы, предназначенные для продажи	1 544	-	-	1 544
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	540 736	-	-	540 736
Инвестиционная недвижимость	12 917	-	-	12 917
Основные средства	2 023 676	-	-	2 023 676
Текущие активы по налогу на прибыль	18 672	-	-	18 672
Отложенные активы по налогу на прибыль	10 527	-	-	10 527
Прочие активы	1 785 597	3 270	1 762	1 790 629
Итого активов	42 289 049	174 111	266 393	42 729 553
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	1 432 395	-	-	1 432 395
Средства кредитных организаций	2 159 048	453 402	-	2 612 450
Средства клиентов	29 433 618	95 057	8 317	29 536 992
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 623 199	-	-	3 623 199
Прочие заемные средства	60 000	-	-	60 000
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	213 715	33	-	213 748
Итого обязательств	36 921 975	548 492	8 317	37 478 784
Чистая балансовая позиция	5 367 074	(374 381)	258 076	5 250 769
Обязательства кредитного характера	6 733 637	-	-	6 733 637

* ОЭСР – организация экономического сотрудничества и развития.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Анализ активов и обязательств по географическому признаку (продолжение)**

Нижне представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 377 828	122 260	–	4 500 088
Драгоценные металлы	113 576	–	–	113 576
Обязательные резервы на счетах в Банке России	320 867	–	–	320 867
Торговые ценные бумаги	1 301 611	–	–	1 301 611
Средства в кредитных организациях	406 020	194 774	–	600 794
Производные финансовые активы	609	–	–	609
Кредиты клиентам	20 618 686	–	262	20 618 948
Активы, предназначенные для продажи	595 488	–	–	595 488
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 479 499	–	–	4 479 499
Инвестиционная недвижимость	2 301 906	–	–	2 301 906
Основные средства	2 063 406	–	–	2 063 406
Текущие активы по налогу на прибыль	32 301	–	–	32 301
Прочие активы	613 918	1 634	–	615 552
Итого активов	37 225 715	318 668	262	37 544 645
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	522 781	–	–	522 781
Средства кредитных организаций	2 226 173	348 280	–	2 574 453
Производные финансовые обязательства	655	–	–	655
Средства клиентов	24 537 302	2 012	4 286	24 543 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 618 290	–	–	3 618 290
Прочие заемные средства	466 215	–	–	466 215
Отложенные налоговые обязательства	50 630	–	–	50 630
Прочие обязательства	596 762	20	–	596 782
Итого обязательств	32 018 808	350 312	4 286	32 373 406
Чистая балансовая позиция	5 206 907	(31 644)	(4 024)	5 171 239
Обязательства кредитного характера	3 098 322	–	–	3 098 322

* ОЭСР – организация экономического сотрудничества и развития.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентными ставками и производными финансовыми инструментами.

Комитет по одобрению сделок 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.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

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

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов с фиксированными процентными ставками, в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, 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.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск изменения процентной ставки (продолжение)**

	<i>До вострее- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Непроцент- ные</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	979 727	-	-	-	-	6 198 861	7 178 588
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	159 856	159 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	357 733	357 733
Торговые ценные бумаги	2 247 990	-	-	-	-	-	2 247 990
Средства в кредитных организациях	547 745	-	-	-	-	15 380	563 125
Кредиты клиентам	1 481 317	7 118 583	6 270 015	11 305 187	1 297 405	351 053	27 823 560
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 544	1 544
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	531 409	-	-	-	9 327	540 736
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	12 917	12 917
Основные средства	-	-	-	-	-	2 023 676	2 023 676
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	18 672	18 672
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	10 527	10 527
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 790 629	1 790 629
Итого активов	5 256 779	7 649 992	6 270 015	11 305 187	1 297 405	10 950 175	42 729 553
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	1 368 261	64 134	-	-	-	-	1 432 395
Средства кредитных организаций	859 790	2 112	20 014	1 143 927	161 241	425 366	2 612 450
Средства клиентов	2 209 240	10 655 504	2 891 016	2 816 523	-	10 964 709	29 536 992
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 062 602	1 538 690	10 007	-	11 900	3 623 199
Прочие заемные средства	-	-	-	-	60 000	-	60 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	213 748	213 748
Итого обязательств	4 437 291	12 784 352	4 449 720	3 970 457	221 241	11 615 723	37 478 784
Чистый процентный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	819 488	(5 134 360)	1 820 295	7 334 730	1 076 164	(665 548)	5 250 769
Совокупный процентный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	819 488	(4 314 872)	(2 494 577)	4 840 153	5 916 317	5 250 769	

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск изменения процентной ставки (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Непроцент- ные</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	288 283	-	-	-	-	4 211 805	4 500 088
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	113 576	113 576
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	320 867	320 867
Торговые ценные бумаги	1 301 611	-	-	-	-	-	1 301 611
Средства в кредитных организациях	583 994	-	-	-	-	16 800	600 794
Производные финансовые активы	-	609	-	-	-	-	609
Кредиты клиентам	2 725 184	6 211 936	3 804 119	6 264 329	1 319 145	294 235	20 618 948
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	595 488	595 488
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 194 112	857 382	1 418 958	-	9 047	4 479 499
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	2 301 906	2 301 906
Основные средства	-	-	-	-	-	2 063 406	2 063 406
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	32 301	32 301
Прочие активы	-	-	-	-	-	615 552	615 552
Итого активов	4 899 072	8 406 657	4 661 501	7 683 287	1 319 145	10 574 983	37 544 645
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	465 669	57 112	-	-	-	-	522 781
Средства кредитных организаций	722 048	18 000	23 275	1 448 973	350 006	12 151	2 574 453
Производные финансовые обязательства	655	-	-	-	-	-	655
Средства клиентов	3 036 242	7 821 105	2 641 502	3 087 980	-	7 956 771	24 543 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	278	1 540 542	2 073 470	-	4 000	3 618 290
Прочие заемные средства	7	172 631	218 315	15 260	60 000	2	466 215
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	50 630	50 630
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	596 782	596 782
Итого обязательств	4 224 621	8 069 126	4 423 634	6 625 683	410 006	8 620 336	32 373 406
Чистый процентный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.	674 451	337 531	237 867	1 057 604	909 139	1 954 647	5 171 239
Совокупный процентный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.	674 451	1 011 982	1 249 849	2 307 453	3 216 592	5 171 239	

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2014г. и 31 декабря 2013 г.:

	2014г.				2013г.			
	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,50%	0,20%	0,10%	0,50%	0,50%	0,08%	0,02%	-
Торговые ценные бумаги	10,01%	-	-	-	7,47%	-	-	-
Средства в кредитных организациях	16,46%	0,20%	-	-	8,83%	0,21%	1,80%	-
Кредиты клиентам				-				
- кредиты юридических лиц	13,79%	7,84%	6,00%	-	12,12%	7,82%	6,05%	
- кредиты физических лиц	17,89%	-	-	-	17,64%	-	-	-
- учетные векселя	5,78%	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,50%	-	-	-	9,94%	-	-	-
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	17,05%	-	-	-	5,63%	-	-	-
Средства кредитных организаций	10,96%	0,20%	2,67%	-	8,66%	-	2,65%	-
Средства клиентов				-				
-срочные депозиты юридических лиц	13,92%	2,10%	-	-	7,96%	5,00%	-	-
-срочные депозиты физических лиц	11,88%	3,92%	3,44%	1,95%	9,61%	4,59%	3,96%	2,37%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,72%	-	-	-	11,01%	-	-	-
Прочие заемные средства	8,75%	-	-	-	8,28%	-	-	-

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

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств, для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Департамент казначейства и финансовых рынков и Служба управления рисками.

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

Риск ликвидности

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием, и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2014 г., %	2013 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	59,9%	53,0%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	62,9%	62,5%
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	112,7%	49,6%

Структурные подразделения Группы предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Департамент казначейства и финансовых рынков формирует платежный календарь на ближайшие 30 дней с ежедневной разбивкой и контролирует ежедневную позицию по ликвидности. В случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной ликвидностью.

Управление операций на фондовом рынке обеспечивает наличие адекватного портфеля высоколиквидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, которые составляют вторичный резерв ликвидности и в случае необходимости могут быть использованы для операций рефинансирования в ЦБ РФ.

Служба управления рисками на основе данных Департамента казначейства и финансовых рынков регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление текущей и долгосрочной ликвидностью.

Приведенные ниже таблицы показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

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

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	1 377 589	64 343	-	-	-	1 441 932
Средства кредитных организаций	733 514	123 503	99 066	1 514 943	578 970	3 049 996
Средства клиентов	13 175 571	11 000 177	3 106 223	3 191 965	-	30 473 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 204 068	1 561 584	12 878	-	3 778 530
Прочие заемные средства	-	2 441	2 495	24 777	64 082	93 795
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	15 286 674	13 394 532	4 769 368	4 744 563	643 052	38 838 189

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	467 138	57 213	-	-	-	524 351
Средства кредитных организаций	747 998	82 539	97 366	1 870 572	354 656	3 153 131
Средства клиентов	11 001 840	8 009 392	2 808 044	3 547 342	-	25 366 618
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	191 794	1 708 199	2 127 041	-	4 027 034
Прочие заемные средства	9	234 820	175 594	40 024	69 046	519 493
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	12 216 985	8 575 758	4 789 203	7 584 979	423 702	33 590 627

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

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки выплат, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 178 588	-	-	-	-	-	7 178 588
Драгоценные металлы	159 856	-	-	-	-	-	159 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	357 733	357 733
Торговые ценные бумаги	2 247 990	-	-	-	-	-	2 247 990
Средства в кредитных организациях	563 125	-	-	-	-	-	563 125
Кредиты клиентам	1 498 154	7 118 584	6 603 471	11 305 187	1 298 164	-	27 823 560
Активы, предназначенные для продажи	1 544	-	-	-	-	-	1 544
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	531 409	-	-	-	9 327	540 736
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	12 917	12 917
Основные средства	-	-	-	-	-	2 023 676	2 023 676
Текущие активы по налогу на прибыль	-	18 672	-	-	-	-	18 672
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	10 527	10 527
Прочие активы	465 401	150 523	316 847	410 068	39	447 751	1 790 629
Итого активов	12 114 658	7 819 188	6 920 318	11 715 255	1 298 203	2 861 931	42 729 553
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	1 368 261	64 134	-	-	-	-	1 432 395
Средства кредитных организаций	719 894	61 512	30 597	1 255 570	544 877	-	2 612 450
Средства клиентов	13 173 948	10 655 505	2 891 016	2 816 523	-	-	29 536 992
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 074 502	1 538 690	10 007	-	-	3 623 199
Прочие заемные средства	-	-	-	-	60 000	-	60 000
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	82 954	39 279	64 077	24 723	1 107	1 608	213 748
Итого обязательств	15 345 057	12 894 932	4 524 380	4 106 823	605 984	1 608	37 478 784
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	(3 230 399)	(5 075 744)	2 395 938	7 608 432	692 219	2 860 323	5 250 769
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	(3 230 399)	(8 306 143)	(5 910 205)	1 698 227	2 390 446	5 250 769	
Обязательства кредитного характера	806 387	792 488	3 496 043	1 523 425	115 294	-	6 733 637

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2013 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 500 088	—	—	—	—	—	4 500 088
Драгоценные металлы	113 576	—	—	—	—	—	113 576
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	—	—	—	320 867	320 867
Торговые ценные бумаги	1 301 611	—	—	—	—	—	1 301 611
Средства в кредитных организациях	600 794	—	—	—	—	—	600 794
Производные финансовые активы	—	609	—	—	—	—	609
Кредиты клиентам	2 725 183	6 259 511	3 997 359	6 316 787	1 320 108	—	20 618 948
Активы, предназначенные для продажи	—	—	595 488	—	—	—	595 488
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	2 194 112	857 382	1 418 958	—	9 047	4 479 499
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	2 301 906	2 301 906
Основные средства	—	—	—	—	—	2 063 406	2 063 406
Текущие активы по налогу на прибыль	—	32 301	—	—	—	—	32 301
Прочие активы	123 972	336 060	87 693	2 457	42	65 328	615 552
Итого активов	9 365 224	8 822 593	5 537 922	7 738 202	1 320 150	4 792 855	37 544 645
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	465 669	57 112	—	—	—	—	522 781
Средства кредитных организаций	734 199	18 000	23 275	1 448 973	350 006	—	2 574 453
Производные финансовые обязательства	655	—	—	—	—	—	655
Средства клиентов	10 993 013	7 821 105	2 641 502	3 087 980	—	—	24 543 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	278	1 541 542	2 076 470	—	—	3 618 290
Прочие заемные средства	7	172 631	218 315	15 260	60 000	2	466 215
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—	50 630	50 630
Прочие обязательства	154 591	372 636	32 704	12 672	148	24 031	596 782
Итого обязательств	12 348 134	8 441 762	4 457 338	6 641 355	410 154	74 663	32 373 406
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.	(2 982 910)	380 831	1 080 584	1 096 847	909 996	4 685 891	5 171 239
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.	(2 982 910)	(2 602 079)	(1 521 495)	(424 648)	485 348	5 171 239	
Обязательства кредитного характера	540 671	562 723	1 035 175	742 453	217 300		3 098 322

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Способность Группы выполнять свои обязательства зависит от ее способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде по сроку погашения до 1 года на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. вследствие существенной концентрации средств клиентов.

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.

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

Валютный риск

Группа подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что ее требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. Группа управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы его обязательства, в установленных пределах.

Валютные операции в Группе осуществляются в соответствии с валютным Законодательством РФ и нормативными документами ЦБ РФ по вопросам проведения валютных операций.

Группа составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ.

Принимаемый Группой размер валютного риска не превышал значения, требующего его включения в расчет как составляющей рыночного риска

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2014 г. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	<i>Рубли</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 625 233	2 001 600	443 695	108 060	7 178 588
Драгоценные металлы	-	-	-	159 856	159 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России	357 733	-	-	-	357 733
Торговые ценные бумаги	2 247 990	-	-	-	2 247 990
Средства в кредитных организациях	433 613	129 204	201	107	563 125
Кредиты клиентам	26 750 457	467 496	605 607	-	27 823 560
Активы, предназначенные для продажи	1 544	-	-	-	1 544
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	540 736	-	-	-	540 736
Инвестиционная недвижимость	12 917	-	-	-	12 917
Основные средства	2 023 676	-	-	-	2 023 676
Текущие активы по налогу на прибыль	18 672	-	-	-	18 672
Отложенные активы по налогу на прибыль	10 527	-	-	-	10 527
Прочие активы	1 785 766	3 239	356	1 269	1 790 629
Итого активов	38 808 863	2 601 539	1 049 859	269 292	42 729 553
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	1 432 395	-	-	-	1 432 395
Средства кредитных организаций	1 910 737	247 578	454 078	57	2 612 450
Средства клиентов	26 104 447	2 660 658	583 874	188 013	29 536 992
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 623 199	-	-	-	3 623 199
Прочие заемные средства	60 000	-	-	-	60 000
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	213 697	2	49	-	213 748
Итого обязательств	33 344 475	2 908 238	1 038 001	188 070	37 478 784
Чистая балансовая позиция	5 464 388	(306 699)	11 858	81 222	5 250 769
Обязательства кредитного характера	6 728 082	5 555	-	-	6 733 637

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2013 г. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	<i>Рубли</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 104 548	124 826	204 346	66 368	4 500 088
Драгоценные металлы	–	–	–	113 576	113 576
Обязательные резервы на счетах в Банке России	320 867	–	–	–	320 867
Торговые ценные бумаги	1 301 611	–	–	–	1 301 611
Средства в кредитных организациях	284 070	271 714	45 010	–	600 794
Производные финансовые активы	609	–	–	–	609
Кредиты клиентам	19 725 128	455 170	438 650	–	20 618 948
Активы, предназначенные для продажи	595 488	–	–	–	595 488
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 479 499	–	–	–	4 479 499
Инвестиционная недвижимость	2 301 906	–	–	–	2 301 906
Основные средства	2 063 406	–	–	–	2 063 406
Текущие активы по налогу на прибыль	32 301	–	–	–	32 301
Прочие активы	614 669	87	179	617	615 552
Итого активов	35 824 102	851 797	688 185	180 561	37 544 645
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	522 781	–	–	–	522 781
Средства кредитных организаций	2 180 885	271	393 297	–	2 574 453
Производные финансовые обязательства	655	–	–	–	655
Средства клиентов	23 251 615	879 735	267 733	144 517	24 543 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 618 290	–	–	–	3 618 290
Прочие заемные средства	466 215	–	–	–	466 215
Отложенные налоговые обязательства	50 630	–	–	–	50 630
Прочие обязательства	596 758	2	22	–	596 782
Итого обязательств	30 687 829	880 008	661 052	144 517	32 373 406
Чистая балансовая позиция	5 136 273	(28 211)	27 133	36 044	5 171 239
Обязательства кредитного характера	3 084 923	8 902	4 497	–	3 098 322

Группа предоставляла кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>
Укрепление доллара США	4%	(12 046)	10,2%	(1 971)
Ослабление доллара США	4%	12 046	10,2%	1 971
Укрепление евро	4%	474	8,6%	2 720
Ослабление евро	4%	(474)	8,6%	(2 720)

(в тысячах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникновения у Группы финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости ее активов) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими компаний Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Группе основано на системе контроля потенциальных и реализовавшихся событий операционного риска, а также соответствующей реакции на них. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит. Группа ведет мониторинг, накопление информации по операционным рискам, а также ежеквартальную оценку уровня операционного риска в Группе.

30. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

31 декабря 2014 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Драгоценные металлы	159 856	–	–	159 856
Торговые ценные бумаги	775 467	–	–	775 467
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	1 472 523	–	–	1 472 523
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	531 409	–	9 327	540 736
Инвестиционная недвижимость	–	–	12 917	12 917
Основные средства – здания, земля	–	–	1 725 867	1 725 867
Производные финансовые активы	–	–	–	–
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 939 255	–	1 748 111	4 687 366
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	7 178 588	–	–	7 178 588
Средства в кредитных организациях	–	–	563 125	563 125
Кредиты клиентам	–	–	27 488 908	27 488 908
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	7 178 588	–	28 052 033	35 230 621
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	–	–	–
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	1 432 395	1 432 395
Средства кредитных организаций	–	–	2 438 327	2 438 327
Средства клиентов	–	–	29 519 524	29 519 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 565 965	–	21 907	3 587 872
Прочие заемные средства	–	–	60 000	60 000
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	3 565 965	–	33 472 153	37 038 118

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

31 декабря 2013 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Драгоценные металлы	113 576	–	–	113 576
Торговые ценные бумаги	738 169	51 308	–	789 477
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	512 134	–	–	512 134
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 563 791	906 381	9 327	4 479 499
Инвестиционная недвижимость	–	–	2 301 906	2 301 906
Основные средства – здания, земля	–	–	1 667 361	1 667 361
Производные финансовые активы	609	–	–	609
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	4 928 279	957 689	3 978 594	9 864 562
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	4 500 088	–	–	4 500 088
Средства в кредитных организациях	–	–	600 794	600 794
Кредиты клиентам	–	–	20 618 948	20 618 948
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	4 500 088	–	21 219 742	25 719 830
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	655	–	655
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	655	–	655
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	522 781	522 781
Средства кредитных организаций	–	–	2 603 425	2 603 425
Средства клиентов	–	–	24 557 382	24 557 382
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 594 382	–	43 246	3 637 628
Прочие заемные средства	–	–	468 083	468 083
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	3 594 382	–	28 194 917	31 789 299

В таблице ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

Переводы из уровня 1 в уровень 2	2013 год
Финансовые активы	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	906 661

В течение 2013 года Группа осуществляла перевод финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляющих собой корпоративные облигации российских эмитентов из уровня 1 в уровень 2, в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости в сложившейся ситуации согласно рыночной модели.

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***Производные инструменты*

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и котируемыми долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке на дату составления отчета. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

Драгоценные металлы

Справедливая стоимость драгоценных металлов на отчетную дату определена на основании учетных цен на драгоценные металлы ЦБ РФ.

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

	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2014 г.
Активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 327	—	—	—	—	9 327
Основные средства – здания, земля	1 667 361	(32 250)	89 491	1 265	—	1 725 867
Инвестиционная недвижимость	2 301 906	(13 126)	—	4 602	(2 280 465)	12 917
Итого финансовых активов 3-го уровня	3 978 594	(45 376)	89 491	5 867	(2 280 465)	1 748 111

За год, завершившийся 31 декабря 2014 г., доходы по нефинансовым активам уровня 3, отраженные в составе компонентов прочего совокупного дохода в размере 89 491 тыс. руб., являются нереализованными.

Представленные выше убытки от основных средств отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи амортизация в размере 47 691 тыс. руб. и статьи доходов восстановление отрицательной переоценки основных средств в сумме 15 440 тыс. руб.

Представленные выше убытки от инвестиционной недвижимости отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи расходы от переоценки инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена методом сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2014 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основана на оценках независимой оценочной компании ООО «Южная оценочная компания «Эксперт».

(в тысячах российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***Основные средства – здания, земля*

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена методом сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2014 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основана на оценках независимой оценочной компании ООО «Южная оценочная компания «Эксперт».

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости представлена в таблице ниже. Денежные средства и их эквиваленты, а так же обязательные резервы на счетах ЦБ РФ не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2014 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2013 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 178 588	7 178 588	–	4 500 088	4 500 088	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	357 733	357 733	–	320 867	320 867	–
Средства в кредитных организациях	563 125	563 125	–	600 794	600 794	–
Кредиты клиентам	27 823 560	27 488 908	(334 652)	20 618 948	20 618 948	–
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	1 432 395	1 432 395	–	522 781	522 781	–
Средства кредитных организаций	2 612 450	2 438 327	174 123	2 574 453	2 603 425	(28 972)
Средства клиентов	29 536 992	29 519 524	17 468	24 543 600	24 557 382	(13 782)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 623 199	3 587 872	35 327	3 618 290	3 637 628	(19 338)
Прочие заемные средства	60 000	60 000	–	466 215	468 083	(1 868)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(107 734)			(63 960)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость не котируемых инструментов (кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (котировках). Если для выпущенных облигаций и иных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в тысячах российских рублей)

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

Настоящее примечание содержит информацию о финансовых активах, переданных полностью или частично без прекращения признания.

Таблица ниже содержит информацию об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Группой в ходе обычной деятельности:

	31 декабря 2014 г.				31 декабря 2013 г.	
	Средства ЦБ РФ		Прочие клиенты		Средства ЦБ РФ	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	1 467 399	1 257 310	5 124	3 838	512 134	464 273
Итого	1 467 399	1 257 310	5124	3 838	512 134	464 273

В рамках обычной деятельности Группа совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	ЦБ РФ		ЦБ РФ	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Прочие активы	107 609	64 134	63 395	57 112
Итого	107 609	64 134	63 395	57 112

Группа также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг полученных в качестве обеспечения
Средства в других банках	231 978	285 422	47 280	53 908
Кредиты клиентам	92 945	106 904	1 053 472	1 149 555
Итого	324 923	392 326	1 100 752	1 203 463

Группа удерживает 93 588 тыс. руб. депозитов, включенных в состав статьи «Средства клиентов» в качестве обеспечения по выданным гарантиям.

(в тысячах российских рублей)

32. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Российская Федерация контролирует деятельность Группы через Департамент имущественных отношений Краснодарского края.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы по операциям со связанными сторонами за 2014 и 2013 гг.:

	2014 г.		2013 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 998	–	1 385	–
Кредиты клиентам	–	2 074	–	5 178
Обязательства				
Средства клиентов	–	14 450	–	10 763
Гарантии и поручительства, полученные Банком	–	1 600	–	1 350
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	–	385	–	593
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	–	–	–	–
Процентные расходы				
Средства клиентов	–	95	–	170
Кредиты и депозиты кредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	–	86	–	58
Комиссионные расходы	–	–	–	–
Прочие доходы	–	2	–	–
Восстановление/(создание) резерва под обесценение	–	51	–	22

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	18 940	16 325
Отчисления на социальное обеспечение	2 680	2 375
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	21 620	18 700

(в тысячах российских рублей)

33. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно - кассовое обслуживание. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, составляют небольшую часть от всех операций Группы.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, за 2014 и 2013 года:

	2014 г.	2013 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 739 044	1 119 570
Торговые ценные бумаги	1 002 631	1 065 571
Средства в кредитных организациях	83 238	237
Прочие средства, размещенные в ЦБ РФ	136 699	–
Кредиты клиентам	583 097	1 719 471
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 327	2 327
Обязательства		
Задолженность перед ЦБ РФ	1 432 395	522 781
Средства кредитных организаций	1 517 147	1 503 972
Средства клиентов	3 393 664	2 210 669
Прочие заемные средства	–	390 946
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 006	–
Гарантии и поручительства, выданные Банком	2 518 288	24 929
Гарантии и поручительства, полученные Банком	275 660	314 513
Процентные доходы		
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	9 691	2 221
Торговые ценные бумаги	78 400	72 613
Кредиты клиентам	80 362	164 648
Процентные расходы		
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	58 119	17 198
Кредиты и депозиты кредитных организаций	125 639	128 769
Средства клиентов	82 459	121 013
Комиссионные доходы	124 918	18 683
Прочие доходы	4 920	–
Комиссионные расходы	4 289	3 347
Прочие расходы	5 395	10 426
Восстановление/(создание) резерва под обесценение	(9 774)	(29 881)

(в тысячах российских рублей)

34. Достаточность капитала

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

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

	2014 г.	2013 г.
Основной капитал	4 134 679	4 058 550
Дополнительный капитал	709 612	676 090
Итого капитал	4 844 291	4 734 640
Активы, взвешенные с учетом риска	47 684 643	41 085 660
Норматив достаточности капитала	10,2%	11,5%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2014 г.	2013 г.
Капитал 1-го уровня	4 424 705	4 431 887
Капитал 2-го уровня	876 063	799 352
Итого капитал	5 300 768	5 231 239
Активы, взвешенные с учетом риска	39 293 507	32 494 408
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	11,3%	13,6%
Общий норматив достаточности капитала	13,5%	16,1%

35. Выбытие дочерних компаний

В марте 2014 года Группа продала все дочерние компании:

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Екатерининский» получив векселя: ООО «Контакт» стоимостью 179 997,58 тыс. руб.; ООО «Кубанская Нива» стоимостью 300 000,99 тыс. руб.; ООО «Самшит» стоимостью 300 000,68 тыс. руб.; ООО «Лагуна» стоимостью 20 000,74 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 49 876 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о прибылях и убытках.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Кубанский капитал» получив векселя: ООО «Контакт» стоимостью 121 212,73 тыс. руб.; ООО «УЮЖК» стоимостью 678 787,27 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 61 080 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

35. Выбытие дочерних компаний (продолжение)

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Проектный капитал» получив вексель ООО «Контакт» стоимостью 800 000 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 72 114 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о прибылях и убытках.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Флагман» получив вексель ООО «Кубанская нива» стоимостью 799 566 тыс. руб. Группа признала прибыль от продажи в сумме 109 737 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о прибылях и убытках.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Анапский капитал» получив вексель ООО «Самшит» стоимостью 800 000 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 81 310 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о прибылях и убытках.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Южный капитал» получив вексель ООО «Лагуна» стоимостью 799 200 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 20 475 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о прибылях и убытках.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Кубанский. Первый краевой» получив вексель ООО «УКЖК» стоимостью 400 000 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 218 395 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о прибылях и убытках.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Покровский» получив вексель ООО «ЮЦПУ» стоимостью 1 065 564,56 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 4 482 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о прибылях и убытках.

36. События после отчетной даты

11 марта 2015 года Банк реализовал Административное здание в г. Краснодаре по муниципальному контракту №14 от 25.02.2015 г. за 249 500 тыс. руб. По итогам сделки Банком получена прибыль в размере 82 721 тыс. рублей;

16 марта 2015 года Банк реализовал часть внеоборотных запасов по договору бн от 16.03.2015г с ОАО «Футбольный клуб «Кубань» за 450 000 тыс. рублей. По итогам сделки Банком получена прибыль в размере 53 554 тыс. рублей;

27 марта 2015 года Банк принял на баланс имущество в рамках договора об отступном №1 от 17.03.2015г с ООО «КубаньЖилСтрой» на сумму 13 657 тыс. рублей. В балансе отражено погашение обязательств по кредитному договору в сумме 13 657 тыс. рублей;

31 марта 2015 года Банк принял на баланс имущество в рамках договора об отступном №2 от 26.03.2015г с ООО «КубаньЖилСтрой» на сумму 112 200 тыс. рублей. В балансе отражено погашение обязательств по кредитному договору в сумме 112 200 тыс. рублей.

Попандопуло В.В.

Коробкова Л.Н.

29 апреля 2015 г.



И.о.Генерального директора

Главный бухгалтер