

ГРУППА СВЯЗНОЙ БАНК

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

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
4	Краткое изложение принципов учетной политики	12
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	24
6	Новые учетные положения	25
7	Денежные средства и их эквиваленты	30
8	Средства в других банках	33
9	Кредиты и авансы клиентам	34
10	Дебиторская задолженность по сделкам репо	39
11	Прочие активы	42
12	Основные средства и нематериальные активы	43
13	Средства других банков	44
14	Средства клиентов	44
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	45
16	Прочие обязательства	46
17	Субординированный долг	47
18	Акционерный капитал	47
19	Процентные доходы и расходы	48
20	Комиссионные доходы и расходы	49
21	Административные и прочие операционные расходы	49
22	Налог на прибыль	50
23	Сегментный анализ	52
24	Управление финансовыми рисками	57
25	Управление капиталом	71
26	Условные обязательства	71
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	79
29	Операции со связанными сторонами	80
30	Дочерние предприятия	84
31	События после окончания отчетного периода	84

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров акционерного общества «Связной Банк»

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

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Основания для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа раскрыла основного бенефициара Группы Ноготкова М.Ю. в Примечании 1 в соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Также в Примечании 31 Группа раскрыла, что во исполнение решения Верховного суда Кипра 51% акций Треллас Энтерпрайзис Лимитед, прямого акционера Группы, был зарегистрирован на Малиса О.А. Федеральная Антимонопольная Служба также одобрила смену контроля в Треллас Энтерпрайзис Лимитед. Мы не получили достаточных и надлежащих аудиторских доказательств, подтверждающих смену основного бенефициара Группы. Следовательно, мы также не смогли удостовериться в наличии у Группы остатков и операций со связанными сторонами, которые должны быть раскрыты в Примечании 29, или в отношении которых требуются корректировки в консолидированной финансовой отчетности.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в части, содержащей основания для выражения мнения с оговоркой, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 данной консолидированной финансовой отчетности, в котором говорится, что совокупный убыток за 2014 год составил 7 227 773 тысячи рублей, снижение средств клиентов на 31 декабря 2014 года по сравнению с началом года составило 26 484 232 тысячи рублей, а также на 1 апреля 2015 года Банк нарушил норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка. Это, совместно с прочими фактами раскрытыми в Примечании 3, свидетельствует о наличии сомнения в отношении того, что Группа сможет продолжать свою непрерывную деятельность. Данный факт не является основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года Банк нарушил норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), как раскрыто в Примечании 31.

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

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования по риску потери ликвидности, процентному и валютному рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Банк отменил методику по риску потери деловой репутации в ноябре 2014 года в связи с ее неактуальностью, данный риск является значимым для Банка. Новая методика по риску потери деловой репутации находится в процессе разработки. В 2015 году наблюдается значительный отток управленческого персонала из Группы, что вызывает сомнение в возможности применения данных методик на практике.
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы. Банк не имеет специально подготовленных отчетов по риску потери деловой репутации. Необходимо отметить, что в 2015 году наблюдается значительный отток управленческого персонала из Группы, а также ухудшение финансовых показателей в части увеличения просроченной задолженности, значительного оттока вкладов клиентов, роста резервов под обесценение ссудной задолженности, а также значительного падения собственных средств (капитала) Банка, что повлекло некоторые изменения в составе системы отчетности в 2015 году. Отчеты по валютному риску и риску ликвидности сконцентрированы на ежедневном мониторинге и краткосрочных показателях, отчеты по процентному риску больше не предоставляются, стресс-тестирование риска ликвидности по утвержденным методикам не проводится в связи с тем, что большее внимание уделяется ежедневному мониторингу валютного риска и риска ликвидности на существующих стрессовых показателях Группы.
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; отчеты включали результаты наблюдений подразделениями службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Банк не имеет специально подготовленных отчетов по риску потери деловой репутации. Необходимо отметить, что в 2015 году наблюдается значительный отток управленческого персонала из Группы, а также ухудшение финансовых показателей в части увеличения просроченной задолженности, значительного оттока вкладов клиентов, роста резервов под обесценение ссудной задолженности, а также значительного падения собственных средств (капитала) Банка, что

Аудиторское заключение (продолжение)

повлекло некоторые изменения в периодичности и последовательности отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка. Отчеты по валютному риску и риску ликвидности сконцентрированы на ежедневном мониторинге и краткосрочных показателях, отчеты по процентному риску больше не предоставляются, стресс-тестирование риска ликвидности по утвержденным методикам не проводится в связи с тем, что большее внимание уделяется ежедневному мониторингу валютного риска и риска ликвидности на существующих стрессовых показателях Группы.

- д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Необходимо отметить, что в 2015 году наблюдается значительный отток управленческого персонала из Группы, а также ухудшение финансовых показателей в части увеличения просроченной задолженности, значительного оттока вкладов клиентов, роста резервов под обесценение ссудной задолженности, а также значительного падения собственных средств (капитала) Банка, что повлекло некоторые изменения в управлении значимыми рисками и в составе системы отчетности в 2015 году (см. пункт 2.б-г).

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

Н.А. Милешкина

28 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация



Н.А. Милешкина, Директор (квалификационный аттестат № 01-000197),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Связной Банк (АО)

Зарегистрирован МНС России и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц, свидетельство от 26.07.2002 серия 77 № 007866149. Основной государственный регистрационный номер 1027739019714

123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д. 27, стр. 1.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

Группа Связной Банк
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 122 531	15 147 784
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 249 750	583 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		16 890	8 903 245
Средства в других банках	8	4 321 367	4 150 483
Кредиты и авансы клиентам	9	22 243 760	35 596 890
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	81 583
Дебиторская задолженность по сделкам репо	10	4 045 196	-
Прочие активы	11	635 505	486 566
Отложенный налоговый актив	22	4 199	248 169
Основные средства и нематериальные активы	12	869 683	1 394 581
ИТОГО АКТИВОВ		37 508 881	66 592 535
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	3 747 126	-
Средства клиентов	14	28 798 595	55 282 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 122 028	3 015 610
Прочие обязательства	16	425 679	487 326
Текущие обязательства по налогу на прибыль		545	5 291
Субординированный долг	17	1 899 626	327 292
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		35 993 599	59 118 346
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	515 724	515 724
Эмиссионный доход	18	7 262 327	7 262 327
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(16 793)	1 160
Накопленный дефицит		(6 245 976)	(305 022)
ИТОГО КАПИТАЛА		1 515 282	7 474 189
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		37 508 881	66 592 535

Утверждено и подписано 28 апреля 2015 г.

(Е. В. Давыдович)
 Председатель Правления



(И. В. Ованова)
 Заместитель Председателя Правления

Группа Связной Банк**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	19	9 110 304	15 912 818
Процентные расходы	19	(4 159 460)	(6 381 497)
Чистые процентные доходы		4 950 844	9 531 321
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(8 708 280)	(8 256 399)
Чистые процентные (расходы)/ доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(3 757 436)	1 274 922
Комиссионные доходы	20	2 121 388	2 565 020
Комиссионные расходы	20	(1 084 842)	(1 569 358)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(347 233)	(93 909)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(10 822)	-
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2 093 705)	81 448
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 760 894	571 046
Создание резерва под обесценение прочих активов	11	(164 466)	(129 233)
Создание резерва под обесценение нематериальных активов	12	(361 134)	-
Прочие операционные доходы		125 762	205 712
Административные и прочие операционные расходы	21	(4 467 557)	(5 327 816)
Убыток до налогообложения		(7 279 151)	(2 422 168)
Расходы по налогу на прибыль	22	(291 803)	(79 876)
УБЫТОК ЗА ГОД		(7 570 954)	(2 502 044)
Прочий совокупный убыток:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Расходы за вычетом доходов		(20 243)	(698)
- (Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		(2 198)	135
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном убытке	22	4 488	113
Прочий совокупный убыток за год		(17 953)	(450)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(7 588 907)	(2 502 494)

Группа Связной Банк
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Акцио- нерный капитал	Эмис- сионный доход	Фонд пере- оценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накоп- ленный дефицит	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2013 года		469 044	6 072 000	1 610	697 022	7 239 676
Убыток за год		-	-	-	(2 502 044)	(2 502 044)
Прочий совокупный убыток		-	-	(450)	-	(450)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2013 год		-	-	(450)	(2 502 044)	(2 502 494)
Эмиссия акций	18	46 680	1 190 327	-	-	1 237 007
Финансовая помощь акционера	18	-	-	-	1 500 000	1 500 000
Остаток на 31 декабря 2013 года		515 724	7 262 327	1 160	(305 022)	7 474 189
Убыток за год		-	-	-	(7 570 954)	(7 570 954)
Прочий совокупный убыток		-	-	(17 953)	-	(17 953)
Итого совокупный убыток, отраженный за 2014 год		-	-	(17 953)	(7 570 954)	(7 588 907)
Финансовая помощь акционера	18	-	-	-	1 630 000	1 630 000
Остаток на 31 декабря 2014 года		515 724	7 262 327	(16 793)	(6 245 976)	1 515 282

Примечания на страницах с 5 по 84 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Связной Банк
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		10 785 364	15 531 684
Проценты уплаченные		(5 012 383)	(6 324 169)
Комиссии полученные		2 130 147	2 524 872
Комиссии уплаченные		(1 068 926)	(1 545 299)
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(340 655)	(28 211)
(Расходы, уплаченные)/ доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(2 129 958)	95 819
Прочие полученные операционные доходы		128 285	205 826
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 172 441)	(5 041 439)
Уплаченный налог на прибыль		(48 091)	(74 500)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		271 342	5 344 583
<i>Чистый (прирост)/ снижение по:</i>			
- Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(666 516)	1 263 439
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		8 846 118	3 346 757
- Дебиторская задолженность по сделкам репо		(4 120 005)	-
- Средства в других банках		1 778 671	738 200
- Кредиты и авансы клиентам		3 099 954	(722 916)
- Прочие активы		(294 070)	91 791
<i>Чистый прирост/ (снижение) по:</i>			
- Средства других банков		3 744 680	(1 068)
- Средства клиентов		(26 752 120)	(10 086 072)
- Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 880 136)	351 299
- Прочие обязательства		(9 808)	(42 461)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(15 981 890)	283 552
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 078 901)	(63 618)
Поступления от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 259 048	33 082
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(213 773)	(806 154)
Выручка от реализации основных средств		1 724	7 607
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(31 902)	(829 083)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	17	948 670	327 292
Финансовая помощь акционера	18	1 630 000	1 500 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		2 578 670	1 827 292
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 409 869	418 085
Чистое (снижение)/ прирост денежных средств и их эквивалентов		(11 025 253)	1 699 846
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		15 147 784	13 447 938
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	4 122 531	15 147 784

Примечания на страницах с 5 по 84 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Связного Банка (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Информация о дочерних предприятиях представлена в Примечании 30.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года основным бенефициаром Банка являлся г-н Ноготков М. Ю. (см. Примечание 31).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2010 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 4 (2013 г.: 4) филиала в городах Российской Федерации: Екатеринбург, Дзержинск, Новосибирск, Санкт-Петербург (2013 г.: Екатеринбург, Дзержинск, Новосибирск, Санкт-Петербург).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д. 27, стр. 1, Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2014 году составила 2 051 человек (2013 г.: 2 265 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Группы:

Наименование	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	Доля (%)	Доля (%)
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	81,3	81,3
ООО «Арт-Капитал»	3,7	3,7
ООО «НМ-Инвест»	3,1	3,1
ООО «Инвест Гарант»	2,8	2,8
ООО «ПроектСтрой»	2,1	2,1
ООО «Актив Строй»	2,1	2,1
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Группы	4,9	4,9
Итого	100,0	100,0

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Снижение цен на нефть приблизительно на 45% в течение 2014 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32,7292 рублей на 31 декабря 2013 года до 56,2584 рублей на 31 декабря 2014 за доллар США;
- ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации увеличена с 5,5% в год до 17,0% в год;
- и фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов на конец года.

Кредитный рейтинг России в январе 2015 года был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года агентство Moody's Investors Service понизило рейтинг России до уровня Ba1, что ниже инвестиционного уровня. Рейтинг Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню.

Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием модели «понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому результирующие убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов (см. Примечание 3).

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка (см. Примечание 3).

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство Группы подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, руководство Группы приняло во внимание следующие обстоятельства и подготовило ряд мер, направленных на повышение финансовой устойчивости:

- В 2014 году Группа получила совокупный убыток за год в размере 7 588 907 тысяч рублей (2013 г.: 2 502 494 тысячи рублей). Убыток после налогообложения по розничному бизнесу составил 5 616 431 тысячу рублей, по корпоративному бизнесу – 176 697 тысяч рублей, по казначейству – 1 486 023 тысячи рублей (см. Примечание 23);
- Чистый отток денежных средств, использованных в основной деятельности, за 2014 год составил 15 981 890 тысяч рублей (2013 г.: чистый приток денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 283 552 тысячи рублей);
- У Группы отрицательное сальдо совокупного разрыва ликвидности во временном диапазоне от 1 до 6 месяцев по состоянию на 31 декабря 2014 года в размере 7 224 336 тысяч рублей (2013 г.: положительное сальдо во всех временных диапазонах);
- Показатель стоимости риска (расходы, понесенные по портфелю за 2014 год) Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 18,6% по розничному портфелю и 17,0% по корпоративному портфелю;
- В 2014 году и первом квартале 2015 года наблюдается удорожание стоимости привлечения для Группы. Процентная маржа Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года была отрицательной и составляла «минус 19,0%» по розничному сегменту, «минус 18,0%» – по корпоративному;
- В 2015 году ежеквартально Группа планирует досоздавать около 1 500 000 тысяч рублей резервов под обесценение кредитов физическим лицам в связи с ухудшением кредитного качества розничных заемщиков в соответствии с МСФО и 2 000 000 тысяч рублей в соответствии с РСБУ;
- По состоянию на 31 марта 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 10,0%, 5,0% и 6,0% соответственно, и составили 9,2%, 4,9% и 4,9% соответственно;
- В ноябре 2014 года одна из компаний, входящих в группу ОНЭКСИМ Прохорова М.Д., отправила Ноготкову М.Ю. уведомление о дефолте по долгу, залогом по кредиту выступал контрольный пакет акций кипрской Треллас Энтерпрайзис Лимитед, через которую осуществляется владение всеми активами Ноготкова М.Ю. (в том числе и Банком). В декабре 2014 года «Онэксим» переуступил компании Solvers Малиса О.А. права требования по кредиту. В феврале 2015 года публично стало известно, что во исполнение решения Верховного суда Кипра была проведена регистрация собственности владельца компании Solvers Малиса О.А. на 51% Треллас Энтерпрайзис Лимитед, основного акционера Группы.

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

ФАС также одобрила смену контроля в Треллас Энтерпрайзис Лимитед. В марте 2015 года публично стало известно, что Окружной суд Никосии на Кипре вынес решение о снятии запрета трем директорам, назначенным компанией North Financial Overseas Company, контролируемой Малисом О.А., действовать в качестве директоров Треллас Энтерпрайзис Лимитед. В апреле 2014 года Группа получила внутренний реестр Треллас Энтерпрайзис Лимитед, в котором проведена перерегистрация акций на компанию North Financial Overseas Corp. В связи с блокировкой реестра Треллас Энтерпрайзис Лимитед госрегистратором Республики Кипр выписки из госрегистратора, подтверждающие смену акционера Группы, отсутствуют и Группе не предоставлялись. В связи с чем, подтвердить информацию, полученную из внутреннего реестра Треллас Энтерпрайзис Лимитед, не представляется возможным.

Руководство Группы проводит ряд мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Группы. В случае невыполнения Группой обозначенных ниже мероприятий, направленных на привлечение дополнительного капитала и дальнейшее развитие Группы, существует сомнение в отношении того, что Группа сможет продолжать свою непрерывную деятельность и выполнять свои обязательства. В течение 2014 года Группа пересмотрела свою стратегию развития на ближайший год в связи с обстоятельствами, описанными выше и общеэкономической ситуацией в стране:

- Группа закладывает в стратегию развития на 2015 год возможность привлечения внешнего инвестора, который сможет предоставить дополнительный капитал Группе, что позволит соблюдать норматив достаточности собственных средств (капитала) и осуществлять пересмотренную стратегию развития. В случае привлечения инвестиций в капитал Банка до конца года в размере 8 328 000 тысяч рублей, выбранная стратегия позволит поддерживать норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на уровне 10,5%;
- Платежной стратегией Банка является модель конвертационной воронки, основанной на поведенческом анализе потребителей платежей и переводов, с массовой конверсией потребителей в дебетовые карты и точечной таргетированной конверсией в кредитные карты. Происходит разделение продуктовой линейки на кредитные, дебетовые и расчетные продукты, на основе которой строятся максимально таргетированные продукты. Банк использует данные о клиентах, привлеченных на платежно-сервисное обслуживание, как основу для определения сегмента качественных платежеспособных заемщиков, которым в дальнейшем будут предложены кредитные продукты – кредитные карты и кредиты наличными. В основе стратегии лежит разделение клиентского трафика на группы, предложение им платежного продукта, максимально решающего их задачи:
 - неидентифицированные платежные продукты - виртуальные карты и личный кабинет на терминале;
 - идентифицированные продукты для выделенного сегмента – виртуальные карты, стандартные дебетовые карты, открытые к текущим счетам и пакет услуг;
 - недорогие карты для удобной онлайн- и оффлайн- оплаты товаров и услуг
 - полноценные банковские карты с расширенным функционалом

Данные продукты планируется реализовывать в каналах дистрибуции розничной сети «Связной» (около 3000 центров мобильной связи по всей России).

- Группа планирует в 2015 году реализовать стратегию поддержания операционной модели Банка и сохранения ключевых компетенций в основных областях банковского бизнеса. Данная стратегия подразумевает:
 - Сокращение операционных расходов Банка более, чем на 1 500 000 тысяч рублей по сравнению с фактом 2014 года;

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

- Отсутствие новых выдач по кредитам;
- Поддержание ежемесячного оттока клиентской базы на уровне не более 4% в месяц;
- Поддержание ежемесячного оттока пассивов на уровне не более 800 000 тысяч рублей.
- Группа произвела оптимизацию тарифов по кредитным продуктам. Группа перешла с рискованной высоко маржинальной стратегии на менее рискованный сегмент кредитования. Был представлен новый тариф Персональный кредит с кредитным лимитом до 500 тысяч рублей под 15,0 – 35,0% годовых (2013 г.: до 500 тысяч рублей под 36,0 – 68,0% годовых). По карточным продуктам был введен тариф «Выбор» (2013 г.: тарифы «С-Лайн» и «Лайт»), снизив процент на депозитный остаток по карте до 3,0% годовых при среднемесячном остатке от 10 тысяч рублей (2013 г.: до 10,0% годовых) и процентную ставку по кредиту до 17,9% – 44,5% (2013 г.: 24,0% – 69,0%);
- Для предотвращения массового оттока средств клиентов 27 декабря 2014 года Банк ввел временные ограничения на проведение ряда операций по счетам и картам, открытым в Банке. Ежедневный лимит снятия наличных денежных средств в собственных банкоматах и банкоматах сторонних банков составил 25 000 рублей. Ограничение на сумму межбанковских переводов через каналы дистанционного банковского обслуживания установлено на уровне 50 000 рублей в день. Перевод средств с карт Банка с помощью сервисов Р2Р-переводов возможен в размере не более 5 000 рублей в день. В феврале 2015 года Банк внес изменения в структуру временных ограничений на проведение операций по счетам и картам, открытым в Банке. Ежедневный лимит снятия наличных денежных средств в собственных банкоматах и пунктах выдачи наличных, а также в банкоматах сторонних банков составил 15 000 рублей. В марте 2015 года Банк установил ограничение на сумму переводов в другие банки на уровне 25 000 рублей и изменил суточный лимит на валютные переводы на собственные счета, открытые в других банках, через интернет-банк QBank с 2 000 единиц валюты на 500 единиц валюты;
- Группа применяет консервативный подход к оценке достаточности резерва на возможные потери по розничному и корпоративному портфелям. По состоянию на 31 декабря 2014 года покрытие резервами просроченной задолженности физических лиц сроком более 90 дней составляет 100,8%, а корпоративного портфеля – 126,0% с учетом залогов в обеспечении (см. Примечание 9);
- В целях повышения эффективности бизнеса и сокращения расходов в январе 2015 года Группа приняла решение отказаться от развития сети собственных отделений и закрыть офисы Банка. В рамках этих мероприятий сокращение ФОТ составило 30%;
- По состоянию на 28 апреля 2015 года основным каналом продаж розничных продуктов Банка являются более 3 000 точек продаж салона связи «Связной»;
- В 2014 году Группа получила финансовую помощь от основного акционера Треллас Энтерпрайзис Лимитед в сумме 1 630 000 тысяч рублей (см. Примечание 18).

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе.

Группа оценивает размер резерва под обесценение портфеля корпоративных кредитов, применяя профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе, а также оценку целесообразности дальнейшего наращивания процентных доходов при достижении просроченной задолженности определенного срока просрочки. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Убытки от обесценения корпоративных кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимыми), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым корпоративным кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения корпоративного кредитного портфеля в сумме 67 895 тысяч рублей (2013 г.: 83 276 тысяч рублей) соответственно.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитных карт физическим лицам и персональных кредитов физическим лицам на основании статистической матрицы миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев, и с применением коэффициента возврата по просроченным кредитам. Среднее значение коэффициента возврата составляет 4,7% (2013 г.: 15,5%). При расчете коэффициента возврата используются данные по возврату кредитов, просроченных более 365 дней. Модель расчета коэффициента возврата включает в себя 36 периодов наблюдения (36 месяцев). Период сглаживания коэффициентов миграции для исключения волатильности их значений составляет 12 месяцев (2013 г.: 12 месяцев).

В 2014 году Группа усовершенствовала расчет коэффициента возврата. При расчете даты выхода кредита на просрочку сроком более 365 дней для расчета коэффициента возврата используется фактическое количество дней в месяце (2013 г.: использовалось суждение о среднем количестве дней в месяце, равном 30). Данное усовершенствование является изменением в бухгалтерских оценках и отражается в бухгалтерском учете перспективно.

Увеличение или уменьшение коэффициента возврата по розничным кредитам со стандартным и с повышенным кредитным риском на 1,0% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения розничного кредитного портфеля в сумме 63 034 тысячи рублей (2013 г.: 78 126 тысяч рублей) соответственно.

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

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

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

В 2013 году Группа признала отложенный налоговый актив, образовавшийся в 2012 году в размере 248 169 тысяч рублей, в связи с тем, что он отвечал требованиям признания отложенного налогового актива (наличие ожидаемой налогооблагаемой прибыли в соответствии с бизнес-планом руководства).

В 2014 году Группа не признала отложенный налоговый актив (в том числе ранее признанный), в связи с отсутствием оснований для его признания, описанными в разделе «Принцип непрерывности деятельности» выше.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований (см. Примечание 26).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Информация о неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем, приведена в Примечании 3.

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

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются. Банк и его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (1) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (2) не передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Группа классифицирует ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

Группа анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту или банку-контрагенту, ценным бумагам данного эмитента или банку-контрагенту присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг AAA	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг от A- до A+	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг от A- до A+	A	A2	A
Кредитный рейтинг от A- до A+	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B- до B+	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B- до B+	B	B2	B
Кредитный рейтинг от B- до B+	B-	B3	B-
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC+	Caa1	CCC+
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC	Caa2	CCC
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC-	Caa3	CCC-
Кредитный рейтинг ниже B-	CC	Ca	CC
Кредитный рейтинг ниже B-	C	C	C
Кредитный рейтинг ниже B-	SD	-	SD
Кредитный рейтинг ниже B-	D	-	D

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения.

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

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

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

	Срок полезного использования, лет
Мебель и оборудование	6
Транспортные средства	5
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

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

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

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

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг включает кредиты, полученные от акционера и несвязанной третьей стороны, которые отражаются по амортизированной стоимости.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/ доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/ доход по текущим налогам и расход/ доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

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

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

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерних предприятий в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Уплаченное вознаграждение за агентские услуги Группа включает в расчет эффективной ставки процента кредитов и авансов клиентам и средств клиентов. Данные агентские услуги включают услуги, связанные с продажей и обслуживанием розничных продуктов Группы с использованием агентской сети компании «Связной Логистика». Группа является партнером бонусной программы «Связной – Клуб» в рамках формирования и поддержания лояльности клиентов. Расходы по данной программе Группа также включает в расчет эффективной ставки процента кредитов и авансов клиентам и средств клиентов.

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

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

Финансовая помощь акционера. Финансовая помощь, полученная от акционера, признается в капитале Группы в момент получения денежных средств.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данные предприятия осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 24. По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие нефинансовые активы составляют 1 345 184 тысячи рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 4 199 тысяч рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 869 683 тысячи рублей и Прочие нефинансовые активы в сумме 471 302 тысячи рублей, из них активы в сумме 273 421 тысяча рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2014 года прочие нефинансовые обязательства составляют 203 174 тысячи рублей, включая Текущие обязательства по налогу на прибыль в сумме 545 тысяч рублей и Прочие нефинансовые обязательства в сумме 202 629 тысяч рублей, из них обязательства в сумме 202 629 тысяч рублей являются краткосрочными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие нефинансовые активы составляют 1 946 210 тысяч рублей, включая Отложенный налоговый актив в сумме 248 169 тысяч рублей, Основные средства и нематериальные активы в сумме 1 394 581 тысяча рублей и Прочие нефинансовые активы в сумме 303 460 тысяч рублей, из них активы в сумме 237 018 тысяч рублей являются краткосрочными. По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие нефинансовые обязательства составляют 233 986 тысяч рублей, включая Текущие обязательства по налогу на прибыль в сумме 5 291 тысяча рублей и Прочие нефинансовые обязательства в сумме 228 695 тысяч рублей, из них обязательства в сумме 223 472 тысячи рублей являются краткосрочными.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные средства	1 309 994	3 419 007
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	988 892	2 608 012
Корреспондентские счета в других банках	640 442	3 400 649
Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	704 804	1 269 849
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	3 500 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	59 802
Средства на бирже	478 399	890 465
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 122 531	15 147 784

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	Средства на бирже	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный Банк Российской Федерации	988 892	-	-	-	988 892
- с рейтингом от А- до А+	-	248 715	-	-	248 715
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	247 066	-	-	247 066
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	28 163	3 177	-	31 340
- с рейтингом от В- до В+	-	1 701	-	-	1 701
- Московская биржа	-	-	-	478 399	478 399
- Крупные и средние российские банки и небанковские кредитные организации, не имеющие рейтинга	-	114 797	701 627	-	816 424
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства	988 892	640 442	704 804	478 399	2 812 537

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках	Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Средств а на бирже	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- Центральный Банк Российской Федерации	2 608 012	-	-	3 500 000	-	-	6 108 012
- с рейтингом от А- до А+	-	2 785 370	-	-	-	-	2 785 370
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	50 774	-	-	-	-	50 774
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	28 647	555 752	-	-	-	584 399
- с рейтингом от В- до В+	-	228 679	-	-	59 802	-	288 481
- Московская биржа	-	-	-	-	-	890 465	890 465
- Крупные и средние российские банки и небанковские кредитные организации, не имеющие рейтинга	-	307 179	714 097	-	-	-	1 021 276
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства	2 608 012	3 400 649	1 269 849	3 500 000	59 802	890 465	11 728 777

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 2 банка-контрагента или группы связанных банков-контрагентов (2013 г.: 2 банка-контрагента или группы связанных банков-контрагентов), за исключением ЦБ РФ, с общей суммой размещенных в каждом банке-контрагенте или группе связанных банков-контрагентов денежных средств и их эквивалентов, за исключением остатков по счетам в ЦБ РФ, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 382 437 тысяч рублей (2013 г.: 3 681 785 тысяч рублей), или 33,5% денежных средств и их эквивалентов (2013 г.: 24,3%).

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 27. Информация о представлении денежных средств и их эквивалентов по категориям оценки приведена в Примечании 28.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	4 321 367	4 150 483
Итого средств в других банках	4 321 367	4 150 483

Гарантийные депозиты, размещенные в банках-контрагентах, представляют собой обеспечение по выпущенным Группой контр-гарантиям в пользу банков-контрагентов с целью выпуска банками-контрагентами резервных аккредитивов в пользу MasterCard.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от А- до А+	1 443 356	2 359 381
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 877 167	1 790 611
- с рейтингом от В- до В+	844	491
Итого средств в других банках	4 321 367	4 150 483

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы были остатки денежных средств в 3 банках-контрагентах (2013 г.: 3 банках-контрагентах) с общей суммой размещенных в каждом банке-контрагенте средств, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих размещенных средств составляла 4 256 276 тысяч рублей (2013 г.: 3 437 690 тысяч рублей), или 98,5% от общей суммы средств в других банках (2013 г.: 82,8%).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств в других банках представлена в Примечании 27. Информация о представлении средств в других банках по категориям оценки приведена в Примечании 28. Информация об ограничении по использованию средств в других банках представлена в Примечании 26.

9 Кредиты и авансы клиентам*(в тысячах российских рублей)*

	2014	2013
Кредитные карты физическим лицам	38 463 751	41 298 691
Персональные кредиты физическим лицам	4 479 655	5 968 413
Корпоративные кредиты	1 225 378	1 894 822
Прочие кредиты физическим лицам	235 669	309 318
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(22 160 693)	(13 874 354)
Итого кредитов и авансов клиентам	22 243 760	35 596 890

Кредитные карты физическим лицам представляют собой кредитную составляющую Карты (группа тарифов «С-Лайн»), Кредитной Карты (группа тарифов «Лайт») и Универсальной Карты (группа тарифов «Выбор») Группы. Карта и Универсальная Карта Группы – это банковские карты международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающие функционал платежной карты, карты лояльности, депозитного и кредитного продуктов Группы. Кредитная Карта Группы – это банковская карта международной платежной

системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающая функционал платежной карты, карты лояльности и кредитного продукта Группы.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 и 2014 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные карты физическим лицам	Персональные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	4 189 703	828 470	804 751	41 887	5 864 811
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	6 804 118	1 285 917	144 830	21 534	8 256 399
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	(83 190)	(2 042)	(85 232)
Продажа кредитов	(102 113)	(8 890)	(33 629)	(16 992)	(161 624)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	10 891 708	2 105 497	832 762	44 387	13 874 354
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	6 736 408	1 571 368	265 512	134 992	8 708 280
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	-	-	(336 785)	(2 616)	(339 401)
Продажа кредитов	-	-	(82 540)	-	(82 540)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	17 628 116	3 676 865	678 949	176 763	22 160 693

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2014 года Группа продала часть кредитного портфеля в размере 187 826 тысяч рублей (2013 г.: 170 563 тысячи рублей) за 82 588 тысяч рублей (2013 г.: 20 916 тысяч рублей). Амортизированная стоимость кредитов на дату выбытия по данной сделке составила 82 538 тысяч рублей (2013 г.: 8 939 тысяч рублей). Финансовый результат от продажи кредитов составил 50 тысяч рублей (2013 г.: 11 977 тысяч рублей) и отражен в составе статьи «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	43 179 075	97,2	47 576 422	96,2
Розничная торговля	494 271	1,1	421 249	0,9
Оптовая торговля	380 225	0,9	570 892	1,2
Сфера услуг	192 519	0,4	206 473	0,4
Промышленность	115 702	0,3	119 991	0,2
Ресторанный бизнес	22 416	0,1	211 403	0,4
Финансовые услуги	-	-	333 333	0,7
Прочее	20 245	0,0	31 481	0,0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	44 404 453	100,0	49 471 244	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы была 1 группа связанных с Банком заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику или группе связанных заемщиков кредитов, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 783 732 тысяч рублей, или 1,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы отсутствовали заемщики или группы связанных заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику или группе связанных заемщиков кредитов, превышающей 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года размер резерва под обесценение кредитного портфеля без учета обеспечения был бы больше на 60 593 тысячи рублей (2013 г.: 67 969 тысяч рублей):

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Корпоративные кредиты	60 593	67 969
Влияние обеспечения на резерв под обесценение кредитного портфеля	60 593	67 969

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредитные карты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	18 824 640	224 843	18 599 797	1,2%
Портфель с повышенным кредитным риском	200 162	5 266	194 896	2,6%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	707 083	209 778	497 305	29,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	1 141 961	614 456	527 505	53,8%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	1 681 919	1 232 194	449 725	73,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 998 336	3 431 929	566 407	85,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	11 909 650	11 909 650	-	100,0%
Итого кредитных карт физическим лицам	38 463 751	17 628 116	20 835 635	45,8%
Персональные кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	594 465	7 680	586 785	1,3%
Портфель с повышенным кредитным риском	8 081	137	7 944	1,7%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	69 501	5 547	63 954	8,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	128 365	32 315	96 050	25,2%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	230 474	197 253	33 221	85,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	820 004	805 168	14 836	98,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 628 765	2 628 765	-	100,0%
Итого персональных кредитов физическим лицам	4 479 655	3 676 865	802 790	82,1%
Корпоративные кредиты				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Заемщики с высоким уровнем платежеспособности	494 084	-	494 084	0,0%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	192 519	192 519	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	165 987	140 127	25 860	84,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	372 788	346 303	26 485	92,9%
Итого корпоративных кредитов	1 225 378	678 949	546 429	55,4%
Прочие кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
	67 242	9 469	57 773	14,1%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	133 305	132 172	1 133	99,2%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	1 561	1 561	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 641	1 641	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	31 920	31 920	-	100,0%
Итого прочих кредитов физическим лицам	235 669	176 763	58 906	75,0%
Итого кредитов клиентам	44 404 453	22 160 693	22 243 760	49,9%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредитные карты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	26 106 870	155 626	25 951 244	0,6%
Портфель с повышенным кредитным риском	956 393	9 424	946 969	1,0%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	921 822	179 740	742 082	19,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	1 561 477	630 138	931 339	40,4%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	2 089 231	1 259 755	829 476	60,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 293 771	3 287 898	1 005 873	76,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	5 369 127	5 369 127	-	100,0%
Итого кредитных карт физическим лицам	41 298 691	10 891 708	30 406 983	26,4%
Персональные кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	2 785 217	24 366	2 760 851	0,9%
Портфель с повышенным кредитным риском	20 375	1 386	18 989	6,8%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	254 929	19 631	235 298	7,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	439 024	103 703	335 321	23,6%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	499 011	248 967	250 044	49,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	952 813	690 400	262 413	72,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 017 044	1 017 044	-	100,0%
Итого персональных кредитов физическим лицам	5 968 413	2 105 497	3 862 916	35,3%
Корпоративные кредиты				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Заемщики с высоким уровнем платежеспособности	620 713	48 800	571 913	7,9%
Заемщики со средним уровнем платежеспособности	21 784	489	21 295	2,2%
Заемщики с низким уровнем платежеспособности	541 763	140 879	400 884	26,0%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	28 104	25 884	2 220	92,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	682 458	616 710	65 748	90,4%
Итого корпоративных кредитов	1 894 822	832 762	1 062 060	43,9%
Прочие кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	273 127	9 893	263 234	3,6%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 189	12	1 177	1,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	419	233	186	55,6%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	727	393	334	54,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	733	733	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	33 123	33 123	-	100,0%
Итого прочих кредитов физическим лицам	309 318	44 387	264 931	14,3%
Итого кредитов клиентам	49 471 244	13 874 354	35 596 890	28,0%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Действующей методикой Группы по резервированию кредитных карт физическим лицам и персональных кредитов физическим лицам предусмотрено применение коэффициента возврата по просроченным кредитам. При расчете коэффициента используются данные по возврату кредитов, просроченных более 365 дней. Модель расчета коэффициента возврата включает в себя 36 периодов наблюдения (36 месяцев). Период сглаживания коэффициентов возврата для исключения волатильности их значений составляет 12 месяцев (2013 г.: 12 месяцев).

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Портфель со стандартным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было более двух погашенных платежей;
- Портфель с повышенным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было не более двух погашенных платежей.

По кредитным картам физическим лицам и персональным кредитам физическим лицам Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

Анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Заемщики с высоким уровнем платежеспособности представлены компаниями с высоким уровнем финансовой устойчивости и рентабельности, а также положительной величиной чистых активов. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков с высоким уровнем платежеспособности свидетельствует об отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость в перспективе;
- Заемщики со средним уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых отсутствуют прямые угрозы текущему финансовому положению, при этом в деятельности заемщика наблюдаются отдельные признаки негативных тенденций, которые в обозримом будущем могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;
- Заемщики с низким уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых выявлены негативные тенденции, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным тенденциям в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и/или дебиторской задолженности.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- смерть заемщика;

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- заемщику грозит тюремное заключение;
- у Группы есть информация, что заемщик не исполняет в срок свои прочие обязательства;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 27. Информация о представлении кредитов и авансов клиентам по категориям оценки приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имеют краткосрочный характер со сроком погашения в январе 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, проданные по договорам продажи и обратного выкупа		
Корпоративные облигации	2 742 317	-
Облигации федерального займа Российской Федерации	572 754	-
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 315 071	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам продажи и обратного выкупа		
Корпоративные облигации	664 369	-
Корпоративные еврооблигации	65 756	-
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	730 125	-
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо	4 045 196	-

10 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по сделкам репо по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа Российской Федерации	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 662 098	572 754	39 862	65 756
- с рейтингом от BB- до BB+	888 697	-	164 546	-
- с рейтингом от B- до B+	-	-	459 961	-
- Крупная российская компания, не имеющая рейтинга	191 522	-	-	-
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо	2 742 317	572 754	664 369	65 756

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в евро и выпущенные крупной зарубежной компанией.

Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории «Дебиторская задолженность по сделкам репо», были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Группы существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Банками-контрагентами являются Центральный банк Российской Федерации и банк-контрагент, входящий в группу 20 крупнейших банков, работающих в России, и имеющий рейтинг BBB, установленный рейтинговым агентством Fitch Ratings.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2013 года находились в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

10 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок дебиторской задолженности по сделкам репо представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости каждой категории дебиторской задолженности по сделкам репо приведена в Примечании 27. Информация о представлении дебиторской задолженности по сделкам репо по категориям оценки приведена в Примечании 28. Информация об ограничении по использованию дебиторской задолженности по сделкам репо представлена в Примечании 26.

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, проданные по договорам продажи и обратного выкупа						
Корпоративные облигации	11.02.2016	01.03.2033	7,5%	10,0%	8,4%	18,4%
Облигации федерального займа Российской Федерации	20.01.2016	03.08.2016	6,9%	7,4%	6,0%	6,1%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам продажи и обратного выкупа						
Корпоративные облигации	12.04.2015	13.06.2024	9,0%	11,4%	10,1%	11,8%
Корпоративные еврооблигации	15.02.2016	15.02.2016	4,3%	4,3%	11,7%	11,7%

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	300 989	209 410
Требования по страховым комиссиям	59 201	44 855
Прочая дебиторская задолженность	55 184	25 143
Дебиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам	24 534	952
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	10 422	7 471
Гарантийные депозиты по аренде	6 118	13 888
Начисленный доход от MasterCard	-	20 232
Прочее	17 494	13 216
За вычетом резерва под обесценение	(309 739)	(152 061)
Итого прочих финансовых активов	164 203	183 106
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи и предоплата за услуги	378 050	196 768
Расходы будущих периодов	65 502	80 884
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	23 161	25 706
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 329	1 537
Прочее	653	958
За вычетом резерва под обесценение	(2 393)	(2 393)
Итого прочих нефинансовых активов	471 302	303 460
Итого прочих активов	635 505	486 566

Прочие финансовые активы классифицируются в категорию «Без рейтинга».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2014 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого прочих активов
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	-	27 304	27 304
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	153 352	(24 119)	129 233
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(1 291)	(792)	(2 083)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	152 061	2 393	154 454
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	164 189	277	164 466
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(6 511)	(277)	(6 788)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	309 739	2 393	312 132

11 Прочие активы (продолжение)

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок прочих финансовых активов представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов представлена в Примечании 27. Информация о представлении прочих финансовых активов по категориям оценки приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

12 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлен анализ движения основных средств и нематериальных активов за 2013 и 2014 годы:

	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Улучшение арендо- ванного имущества	Незавер- шенное строи- тельство	Немате- риальные активы	Итого основных средств и немате- риальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	435 981	14 372	6 173	67 582	339 049	863 157
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года	564 394	26 335	6 333	67 582	438 750	1 103 394
Приобретения и переводы	368 273	4 916	7 646	93 485	331 834	806 154
Выбытие	(28 230)	(5 039)	(152)	-	(4 187)	(37 608)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года	904 437	26 212	13 827	161 067	766 397	1 871 940
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	128 413	11 963	160	-	99 701	240 237
Амортизационные отчисления	104 207	4 667	124	-	143 356	252 354
Выбытие	(11 148)	(3 696)	(39)	-	(349)	(15 232)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	221 472	12 934	245	-	242 708	477 359
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	682 965	13 278	13 582	161 067	523 689	1 394 581
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года	904 437	26 212	13 827	161 067	766 397	1 871 940
Приобретения и переводы	137 865	1 068	-	(99 739)	174 579	213 773
Выбытие	(31 865)	(6 162)	(196)	-	-	(38 223)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 года	1 010 437	21 118	13 631	61 328	940 976	2 047 490
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	221 472	12 934	245	-	242 708	477 359
Амортизационные отчисления	158 685	4 169	277	-	195 988	359 119
Выбытие	(15 625)	(4 168)	(12)	-	-	(19 805)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	364 532	12 935	510	-	438 696	816 673
Создание резерва под обесценение нематериальных активов	-	-	-	-	(361 134)	(361 134)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	645 905	8 183	13 121	61 328	141 146	869 683

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	3 566 173	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	129 013	-
Корреспондентские счета других банков	51 940	-
Итого средства других банков	3 747 126	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включали обязательства в сумме 3 695 186 тысяч рублей (2013 г.: нет) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 10.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств других банков представлены в Примечании 24. Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 27. Информация о представлении средств других банков по категориям оценки приведена в Примечании 28.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	24 381 960	42 379 153
- Срочные вклады	4 243 387	9 905 435
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	168 401	2 538 212
- Срочные депозиты	4 847	460 027
Итого средств клиентов	28 798 595	55 282 827

Текущие счета/счета до востребования физических лиц представляют собой депозитную составляющую Карты (группа тарифов «С-Лайн»), Кредитной Карты (группа тарифов «Лайт») и Универсальной Карты (группа тарифов «Выбор») Группы. Карта и Универсальная Карта Группы – это банковские карты международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающие функционал платежной карты, карты лояльности, депозитного и кредитного продуктов Группы. Кредитная Карта Группы – это банковская карта международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающая функционал платежной карты, карты лояльности и кредитного продукта Группы.

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	28 625 347	99,4	52 284 588	94,6
Сфера услуг	48 765	0,2	346 022	0,6
Торговля	35 515	0,1	1 443 883	2,6
Транспорт и связь	21 319	0,1	448 710	0,8
Общественные организации	16 764	0,1	137 327	0,2
Промышленность	11 281	0,0	283 166	0,5
Операции с недвижимостью	10 517	0,0	38 600	0,1
Финансовые услуги	7 766	0,0	125 501	0,2
Строительство	3 947	0,0	15 043	0,0
Ресторанный бизнес и деятельность в сфере общественного питания	1 395	0,0	99 879	0,2
Прочее	15 979	0,1	60 108	0,2
Итого средств клиентов	28 798 595	100,0	55 282 827	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы отсутствовали клиенты или группы связанных клиентов с остатками привлеченных от каждого клиента или группы связанных клиентов средств, превышающими 10% капитала Группы.

На 31 декабря 2013 года у Группы была 1 группа связанных клиентов с остатками привлеченных от каждой группы связанных клиентов средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупный остаток средств таких групп связанных клиентов составил 2 202 324 тысячи рублей, или 4,0% от общей суммы средств клиентов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Облигации, выпущенные Группой на российском рынке (август 2012)	1 058 154	1 298 343
Облигации, выпущенные Группой на российском рынке (июнь 2013)	63 874	1 585 143
Выпущенные векселя	-	132 124
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 122 028	3 015 610

9 августа 2012 года Группа выпустила облигации, номинированные в рублях, номиналом 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 14,3%, сроком погашения 6 августа 2015 года. 14 августа 2013 года Группа по ofercie выкупила облигации номиналом 737 594 тысячи рублей по цене 100,0% от номинала и установила ставку купона в размере 12,0%. 17 июня 2014 года Группа выкупила облигации номиналом 245 117 тысяч рублей по цене 90,0% от номинала.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

14 июня 2013 года Группа выпустила облигации, номинированные в рублях, номиналом 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,5%, сроком погашения 08 июня 2018 года. 31 октября 2013 года Группа выкупила облигации номиналом 421 488 тысяч рублей по цене 96,5% от номинала. 18 марта 2014 года Группа выкупила облигации номиналом 984 120 тысяч рублей по цене 98,0% от номинала. 18 июня 2014 года Группа по оферте выкупила облигации номиналом 530 899 тысяч рублей по цене 100,0% от номинала и установила ставку купона в размере 13,5%.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 27.

16 Прочие обязательства*(в тысячах российских рублей)*

	2014	2013
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	156 676	209 270
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	27 600	23 863
Кредиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам	2 652	15 323
Прочая кредиторская задолженность	36 122	10 175
Итого прочих финансовых обязательств	223 050	258 631
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	110 672	128 656
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	33 381	61 073
Отложенный комиссионный доход по гарантиям выданным	5 224	15 701
Прочая кредиторская задолженность	53 352	20 463
Резерв по условным обязательствам	-	2 802
Итого прочих нефинансовых обязательств	202 629	228 695
Итого прочих обязательств	425 679	487 326

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

17 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дата привлече- ния	Дата погаше- ния	Процент- ная ставка	Валюта	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	31.12.2013	31.12.2019	8,00%	Доллар США	573 928	327 292
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	17.01.2014	17.01.2020	8,00%	Доллар США	573 928	-
Ю-ЭМ МЕНЕДЖМЕНТ Лимитед	26.11.2014	24.11.2020	6,50%	Евро	751 770	-
Итого субординированного долга					1 899 626	327 292

В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное расторжение договора субординированного долга и/или внесение изменений возможны исключительно при согласовании с Банком России.

Ниже представлена информация об изменениях субординированного долга:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января		327 292	1 243 307
Конвертировано в акции в течение года	18, 29	-	(1 237 007)
Привлечено в течение года		948 670	327 292
Начисленные процентные расходы	19	64 877	39 882
Уплаченные процентные расходы		(46 735)	(46 182)
Курсовые разницы		605 522	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		1 899 626	327 292

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок субординированного долга представлены в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

18 Акционерный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2013 года	21 000 000	469 044	6 072 000	6 541 044
Выпущенные новые акции	4 667 950	46 680	1 190 327	1 237 007
На 31 декабря 2013 года	25 667 950	515 724	7 262 327	7 778 051
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2014 года	25 667 950	515 724	7 262 327	7 778 051

18 Акционерный капитал (продолжение)

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 256 680 тысяч рублей (2013 г.: 256 680 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2013 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

28 июня 2013 года Группа конвертировала субординированный долг, полученный от акционера Треллас Энтерпрайзис Лимитед, в сумме 1 237 007 тысяч рублей в обыкновенные акции, принадлежащие акционеру Треллас Энтерпрайзис Лимитед (см. Примечания 17, 29). В результате конвертации был зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка, проведенного путем закрытой подписки. Размещено 4 667 950 обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 10 рублей по цене 265 рублей за акцию, что составило 1 237 007 тысяч рублей, в том числе эмиссионный доход – 1 190 327 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 года непокрытый убыток Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 216 646 тысяч рублей (2013 г.: нераспределенная прибыль составила 1 003 798 тысяч рублей).

В 2014 году Группа получила финансовую помощь от акционера Треллас Энтерпрайзис Лимитед в сумме 1 630 000 тысяч рублей (2013 г.: 1 500 000 тысяч рублей), которая была учтена в капитале Группы (см. Примечание 29).

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам		8 254 088	14 794 526
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		615 079	993 500
Средства в других банках		152 461	100 997
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		56 462	1 806
Корреспондентские счета в других банках		32 214	21 989
Итого процентных доходов		9 110 304	15 912 818
Процентные расходы			
Средства клиентов		3 787 868	5 957 102
Выпущенные долговые ценные бумаги		225 863	374 578
Средства других банков		80 852	9 935
Субординированный долг	17	64 877	39 882
Итого процентных расходов		4 159 460	6 381 497
Чистые процентные доходы		4 950 844	9 531 321

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1 916 302	2 332 603
Комиссии по страховым продуктам	125 048	131 735
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	27 953	19 487
Комиссии за инкассацию	12 531	17 818
Комиссии по выданным гарантиям	11 188	30 747
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	10 832	12 484
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля при расчетах	6 429	9 304
Прочее	11 105	10 842
Итого комиссионных доходов	2 121 388	2 565 020
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	958 872	1 383 504
Комиссии за агентские услуги	100 890	149 885
Комиссии за инкассацию	7 147	9 134
Комиссии по полученным гарантиям	6 136	15 385
Комиссии по операциям с валютными ценностями	6 087	7 684
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	1 443	1 545
Прочее	4 267	2 221
Итого комиссионных расходов	1 084 842	1 569 358
Чистый комиссионный доход	1 036 546	995 662

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		2 341 971	2 670 193
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	359 119	252 354
Расходы по операционной аренде		337 861	413 284
Расходы по программному обеспечению		294 668	528 607
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам, информационному обеспечению		290 757	280 637
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		207 085	360 342
Профессиональные услуги		141 249	77 193
Страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов		135 334	212 481
Расходы по изготовлению и хранению пластиковых карт		112 555	152 861
Расходы по ремонту и эксплуатации основных средств		105 764	101 560
Расходы, связанные с охранными услугами		27 065	28 864
Административные расходы		20 928	47 176
Расходы по выбытию имущества		19 425	12 056
Рекламные и маркетинговые услуги		12 271	62 143
Расходы на проведение корпоративных мероприятий		8 324	12 347
Прочие расходы		53 181	115 718
Итого административных и прочих операционных расходов		4 467 557	5 327 816

21 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 426 109 тысяч рублей (2013 г.: 457 677 тысяч рублей), в том числе взносы в Пенсионный фонд РФ в размере 326 164 тысячи рублей (2013 г.: 357 980 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

22 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	43 345	79 763
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	243 970	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного убытка	4 488	113
Расходы по налогу на прибыль за год	291 803	79 876

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Убыток по МСФО до налогообложения	(7 279 151)	(2 422 168)
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	(1 455 830)	(484 434)
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	54 541	96 914
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(1 467)	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(14 448)	(26 588)
Движение непризнанных отложенных налоговых активов	1 709 007	493 984
Расходы по налогу на прибыль за год	291 803	79 876

22 Налог на прибыль (продолжение)**(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды**

У Группы существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 712 396 тысяч рублей (2013 г.: 404 243 тысячи рублей). Срок перенесения налоговых убытков в сумме 308 153 тысячи рублей на будущие периоды истекает в 2024 году, налоговых убытков в сумме 404 243 тысячи рублей – в 2021 году.

У Группы также существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 1 891 306 тысяч рублей (2013 г.: 562 682 тысячи рублей).

(г) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 118 112	1 315 011	(196 899)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	712 396	308 153	404 243
Признание доходов по эффективной процентной ставке	597 907	(344 389)	942 296
Признание расходов по эффективной процентной ставке	88 282	76 850	11 432
Нематериальные активы	91 710	82 452	9 258
Расходы на приобретение программных продуктов	14 851	(1 794)	16 645
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 220	(4 263)	11 483
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 199	4 488	(289)
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	1 045	(2 095)	3 140
Резерв по условным обязательствам	-	(560)	560
Прочее	91 791	39 447	52 344
Общая сумма отложенных налоговых активов	2 727 513	1 473 300	1 254 213
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(44 155)	(10 929)	(33 226)
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(3 106)	1 335	(4 441)
Валютная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(121)	1 331	(1 452)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(47 382)	(8 263)	(39 119)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2 675 932)	(1 709 007)	(966 925)
Итого признанный отложенный налоговый актив по налогу на прибыль	4 199	(243 970)	248 169

22 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	404 243	(68 698)	472 941
Признание доходов по эффективной процентной ставке	942 296	632 199	310 097
Расходы на приобретение программных продуктов	16 645	(55)	16 700
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11 483	(19 011)	30 494
Признание расходов по эффективной процентной ставке	11 432	426	11 006
Нематериальные активы	9 258	5 668	3 590
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	3 140	(2 236)	5 376
Резерв по условным обязательствам	560	12	548
Прочее	52 344	42 689	9 655
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 451 401	590 994	860 407
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(196 899)	(92 644)	(104 255)
Основные средства	(33 226)	756	(33 982)
Валютная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 452)	(725)	(727)
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(4 441)	(4 510)	69
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(289)	113	(402)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(236 307)	(97 010)	(139 297)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(966 925)	(493 984)	(472 941)
Итого признанный отложенный налоговый актив по налогу на прибыль	248 169	-	248 169

В 2013 и 2014 годах Группа не признала отложенный налоговый актив (в том числе ранее признанный), в связи с отсутствием оснований для его признания в силу изменившихся обстоятельств (см. Примечание 3, раздел «Принцип непрерывности деятельности»).

23 Сегментный анализ

Сегментный анализ проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-сегмент) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующий бизнес-сегмент.

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов и счетов до востребования, принятию вкладов, предоставление услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживание дебетовых и кредитных карт, потребительское и ипотечное кредитование.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставлению кредитных линий в форме овердрафтов, предоставлению кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Казначейские банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции на рынке межбанковского кредитования, операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент Группы представлен в качестве отчетного сегмента.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности при его соответствии любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10 процентов от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Сегментная финансовая информация включает результаты деятельности и статьи отчета о финансовом положении дочерних предприятий.

23 Сегментный анализ (продолжение)

(в) Информация об активах и обязательствах, прибылях или убытках отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, и год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
31 декабря 2014 года				
Итого активов отчетных сегментов	23 181 919	546 577	13 780 385	37 508 881
Итого обязательств отчетных сегментов	29 043 667	178 491	6 771 441	35 993 599
31 декабря 2013 года				
Итого активов отчетных сегментов	36 627 395	1 081 082	28 884 058	66 592 535
Итого обязательств отчетных сегментов	52 742 617	3 017 147	3 358 582	59 118 346

23 Сегментный анализ (продолжение)

расходы по программному обеспечению, расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам, страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов, расходы по изготовлению и хранению пластиковых карт и прочие административные расходы.

В рамках анализа сегментной информации Группа анализирует часть расходов по кредитным продуктам, которые являются частью эффективной процентной ставки, в составе административных расходов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничный бизнес	Корпора- тивный бизнес	Казначейство	Нераспреде- ленные доходы и расходы	Итого
2013					
Процентные доходы	14 363 738	430 788	1 118 292	-	15 912 818
Процентные расходы	(5 853 795)	(143 189)	(384 513)	-	(6 381 497)
Трансфертные доходы/ (расходы) по фондированию	1 331 134	663 660	(1 994 794)	-	-
Чистые процентные доходы/ (расходы)	9 841 077	951 259	(1 261 015)	-	9 531 321
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8 111 569)	(144 830)	-	-	(8 256 399)
Чистые непроцентные доходы/ (расходы)	2 557 484	(66 217)	(860 541)	-	1 630 726
Административные и прочие операционные расходы	(5 028 679)	(262 220)	(36 917)	-	(5 327 816)
(Убыток)/ прибыль до налогообложения	(741 687)	477 992	(2 158 473)	-	(2 422 168)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(79 876)	(79 876)
(Убыток)/ прибыль после налогообложения	(741 687)	477 992	(2 158 473)	(79 876)	(2 502 044)

(г) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 19 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 20 («Комиссионные доходы и расходы»).

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Для руководства Группы ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является убыток до налогообложения. Группа не распределяет расходы по налогу на прибыль, которые невозможно точно разнести между сегментами.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничный бизнес	Корпора- тивный бизнес	Казначейство	Нераспреде- ленные доходы и расходы	Итого
2014					
Процентные доходы	8 065 408	188 680	856 216	-	9 110 304
Процентные расходы	(3 771 518)	(81 227)	(306 715)	-	(4 159 460)
Трансфертные доходы/ (расходы) по фондированию	1 208 733	86 239	(1 294 972)	-	-
Чистые процентные доходы/ (расходы)	5 502 623	193 692	(745 471)	-	4 950 844
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8 442 768)	(265 512)	-	-	(8 708 280)
Чистые непроцентные доходы/ (расходы)	1 601 081	21 308	(676 547)	-	945 842
Административные и прочие операционные расходы	(4 277 367)	(126 185)	(64 005)	-	(4 467 557)
Убыток до налогообложения	(5 616 431)	(176 697)	(1 486 023)	-	(7 279 151)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(291 803)	(291 803)
Убыток после налогообложения	(5 616 431)	(176 697)	(1 486 023)	(291 803)	(7 570 954)

В составе чистых непроцентных доходов/(расходов) руководство анализирует комиссионные доходы и расходы, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты, расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, и прочие операционные доходы.

В составе административных и прочих операционных расходов руководство анализирует расходы на содержание персонала, амортизационные отчисления, расходы по операционной аренде,

23 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Географическая информация

Все операции операционных сегментов осуществляются на территории Российской Федерации.

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности и географический риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является ограничение уровня принимаемых Группой рисков путем определения лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 26. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 9.

В Группе разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Группе в результате подверженности деятельности Группы кредитному риску.

Так, в Группе функционируют Кредитный комитет (далее – «КК») и Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Основные функции и задачи КК:

- принятие решений по сделкам, несущим кредитный риск (установление лимитов на кредитование, банковские гарантии, аккредитивы и т.п.);
- рассмотрение и разработка кредитной политики Банка;
- рассмотрение вопросов о возможности списания нереальных для взыскания ссуд;
- утверждение полномочий должностных лиц Банка для принятия индивидуальных решений.

Основные функции и задачи КУАП:

- управление кредитным риском на банки и эмитентов ценных бумаг;
- установление внутреннего ограничения лимита риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков с учетом прогноза по изменению капитала Группы;
- санкционирование всех проектов по снижению кредитного риска на банки и эмитентов ценных бумаг.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Методы управления кредитным риском в Группе включают также систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, утверждаются Советом директоров в рамках кредитной политики Группы:

- максимальный размер кредитов, предоставленных Группой группе связанных заемщиков – 25% собственного капитала Группы, рассчитанный в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 3 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков» (далее – «капитал Банка»);
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

В дополнение к общим лимитам, кредитной политикой Банка установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую структуру кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Управление кредитным риском по розничному кредитному портфелю. Управление кредитным риском розничных кредитных продуктов осуществляется на следующих этапах:

- выдача кредитного продукта;
- управление параметрами выданного продукта;
- сбор задолженности.

В рамках выдачи розничного кредитного продукта выделяются следующие типы рисков:

- риск мошеннических действий;
- риск кредитного дефолта заявителя.

Борьба с мошенническими действиями в рамках розничных кредитных продуктов осуществляется по двум направлениям:

- борьба с внутренним мошенничеством – осуществляется Отделом предотвращения мошенничества совместно с Управлением экономической безопасности Банка через идентификацию и расследование подозрительных фактов концентрации риска в рамках отдельных точек продаж и сотрудников или агентов Банка. Данные действия приводят к увольнению и возбуждению уголовных дел в случае подтверждения фактов мошенничества;
- борьба с внешним мошенничеством – осуществляется при помощи четырех совместно работающих инструментов на этапе оценки заемщика:
 - Набор правил, на основании данных «черных списков» Банка и данных бюро кредитных историй (далее – «БКИ»);
 - Скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности мошенничества каждого конкретного заявителя;
 - Системы предотвращения мошенничества Hunter (Experian), анализирующей набор правил и соотносящей данные заявителя с внутренними базами Банка;
 - Ручная верификация, осуществляемая на основе верификационных звонков и проверки данных, оставленных заявителем.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Работа с кредитным риском заемщиков на этапе выдачи розничных кредитных продуктов осуществляется с использованием следующих инструментов:

- Набор правил, на основании данных внутренней (Банка) и внешней (БКИ) кредитной истории заявителя;
- Скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности кредитного дефолта каждого конкретного заявителя;
- Правил расчета кредитного лимита и параметров продукта на основе вероятностей дефолта клиента.

Весь процесс обработки заявки автоматизирован. В качестве системы принятия решения используется система NBSM (Experian). Управление параметрами кредитного продукта с целью минимизации кредитных рисков осуществляется в рамках процессов:

- Снижения кредитного лимита по клиентам с просроченной задолженностью;
- Повышения кредитного лимита по клиентам с низкой вероятностью выхода на просрочку.

В рамках процесса сбора задолженности осуществляется автоматическая приоритезация и выбор метода взыскания на основании статистически доказанной эффективности. Управление процессом сбора задолженности осуществляется в автоматическом режиме с использованием системы Tallyman (Experian). Банк использует следующие методы работы с просроченной задолженностью:

- Смс-информирование о просрочке;
- Автоматизированные звонки клиенту;
- Звонки оператора Банка;
- Передача коллекторским агентствам.

На всех этапах работы с кредитным риском заемщика, Банк сохраняет необходимую информацию и использует ее для построения аналитических отчетов и моделей принятия решения. Вся информация по уровню кредитного риска розничных продуктов в структурированном виде доводится до руководства Банка на периодической основе – не реже чем раз в месяц.

Управление кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю. Управление кредитным риском корпоративных продуктов осуществляется путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Председателем Правления Банка.

В Банке существует Управление залоговых операций, которое отвечает за работу со всеми типами материального обеспечения, а именно: недвижимое, движимое имущество, товары в обороте, акции, доли, права требования.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматриваются движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, принадлежащее клиенту на праве собственности, и имущественные права, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога. Предмет залога должен быть застрахован в пользу Банка в согласованных с Банком страховых компаниях.

На стадии принятия решения о выдаче кредита Управление залоговых операций проводит экспертную оценку предлагаемого обеспечения, которая включает формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На стадии последующего мониторинга и управления обеспечением, принятым Банком, проводится рассмотрение результатов текущего мониторинга обеспечения, который включает регулярный мониторинг обеспечения и переоценку его справедливой стоимости.

Место хранения заложенного имущества должно обеспечивать возможность беспрепятственного доступа сотрудников Банка для контроля предмета залога. Исключения допускаются только по решению КК Банка. Банк регулярно проверяет наличие залогового имущества и при необходимости проводит переоценку. Частота мониторинга и переоценки зависят от вида залога и регламентируются внутренними документами Банка.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности регулярно обобщаются ответственными подразделениями и доводятся до сведения руководства Банка.

У филиалов и представительств Банка нет полномочий по принятию решений. Принятие решений и администрирование кредитных операций полностью централизовано.

В Банке регулярно проводится мониторинг кредитного портфеля и каждого корпоративного клиента. По итогам мониторинга ежемесячно заемщикам присваивается категория риска. При перемещении заемщика в более высокую категорию риска за ним усиливается контроль. При необходимости к работе по заемщику с высокой категорией риска привлекается Отдел по работе с проблемной задолженностью.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе в целях того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых вариантов, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контролирует их соблюдение на ежедневной основе Казначейство Банка.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого финансовых активов	30 695 513	4 652 096	748 629	42 925	36 139 163
Итого финансовых обязательств	(31 672 903)	(2 930 384)	(1 184 122)	(364)	(35 787 773)
Текущие конверсионные сделки	1 205 201	(1 531 866)	348 547	-	21 882
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	227 811	189 846	(86 946)	42 561	373 272
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2014 года	(524 506)	-	-	-	(524 506)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого финансовых активов	56 376 624	7 278 835	958 006	31 908	64 645 373
Итого финансовых обязательств	(56 342 068)	(2 140 416)	(385 281)	(1 272)	(58 869 037)
Текущие конверсионные сделки	5 631 023	(5 105 755)	(539 639)	-	(14 371)
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	5 665 579	32 664	33 086	30 636	5 761 965
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года	(850 385)	(788)	(1 349)	-	(852 522)

Представленные выше текущие конверсионные сделки являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Позиция Группы по текущим конверсионным сделкам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	2014	2013
Укрепление доллара США на 30% (2013 г.: 20%)	45 563	5 226
Ослабление доллара США на 30% (2013 г.: 20%)	(45 563)	(5 226)
Укрепление евро на 30% (2013 г.: 20%)	(20 867)	5 294
Ослабление евро на 30% (2013 г.: 20%)	20 867	(5 294)
Укрепление прочих валют на 30% (2013 г.: 20%)	10 215	4 902
Ослабление прочих валют на 30% (2013 г.: 20%)	(10 215)	(4 902)

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

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

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам 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 договора как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

КУАП устанавливает лимиты в отношении принимаемого общего уровня процентного риска. Контролирует их соблюдение Казначейство Банка на регулярной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка величины процентного риска осуществляется Банком ежемесячно в соответствии с принятой в Банке методикой оценки процентного риска. Для оценки процентного риска используются метод GAP-анализа и оценка чувствительности активов и обязательств (баланса) Банка к возможному изменению рыночных процентных ставок. Количественной мерой чувствительности баланса Банка к возможному изменению процентных ставок является максимальная величина возможных потерь Банка на заданном временном горизонте при заданном (прогнозируемом) изменении процентных ставок в течение данного горизонта прогнозирования.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Беспроцентные	Итого
31 декабря 2014 года						
Итого финансовых активов	20 695 255	425 701	13 546 790	106 532	1 389 419	36 163 697
Итого финансовых обязательств	(4 148 707)	(25 214 912)	(3 781 533)	(2 424 875)	(220 398)	(35 790 425)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	16 546 548	(24 789 211)	9 765 257	(2 318 343)	1 169 021	373 272
Совокупный разрыв по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2014 года	16 546 548	(8 242 663)	1 522 594	(795 749)	373 272	-
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	34 284 728	26 132 818	1 488 775	1 974 613	765 391	64 646 325
Итого финансовых обязательств	(4 335 844)	(49 261 987)	(1 506 372)	(3 536 849)	(243 308)	(58 884 360)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	29 948 884	(23 129 169)	(17 597)	(1 562 236)	522 083	5 761 965
Совокупный разрыв по процентным ставкам по состоянию на 31 декабря 2013 года	29 948 884	6 819 715	6 802 118	5 239 882	5 761 965	-

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 600 базисных пунктов выше (2013 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток составил бы на 195 978 тысяч рублей больше (2013 г.: на 22 933 тысячи рублей меньше).

Если бы процентные ставки были на 600 базисных пунктов ниже (2013 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток за год составил бы на 195 978 тысяч рублей меньше (2013 г.: на 22 933 тысячи рублей больше).

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	0,0%	3,0%	0,0%	0,0%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13,0%	-	-	8,4%	-	-
Средства в других банках	-	0,0%	-	-	0,0%	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридические лица	13,0%	0,0%	0,0%	10,8%	0,0%	0,0%
- физические лица	24,1%	0,0%	0,0%	35,9%	0,0%	0,0%
Дебиторская задолженность по сделкам репо						
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,7%	-	-	-	-	-
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,2%	-	4,3%	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2,0%	4,3%
Финансовые обязательства						
Средства других банков	17,6%	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- юридические лица	2,5%	0,1%	0,0%	1,3%	0,8%	0,9%
- физические лица	9,6%	4,3%	2,5%	10,8%	5,5%	3,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- облигации	14,0%	-	-	13,6%	-	-
- векселя	-	-	-	13,9%	-	-
Субординированный долг	-	8,0%	6,5%	-	8,0%	-

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала Группы. Общий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет Казначейство.

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых 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 нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не нарушал требований законодательства в отношении данного коэффициента;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не нарушал требований законодательства в отношении данного коэффициента;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не нарушал требований законодательства в отношении данного коэффициента.

Структурные подразделения Банка предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Управление операциями на финансовом рынке формирует платежный календарь сроками на ближайшие 30 дней (с ежедневной разбивкой), а Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала – полный платежный календарь Банка. Управление операциями на финансовом рынке контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков либо размещает средства на финансовом рынке, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Управление операциями на финансовом 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 том числе в Банке России.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, анализ разрывов ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска ликвидности. Контролирует их соблюдение Казначейство Банка на регулярной основе.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства					
Средства других банков	3 772 164	-	-	-	3 772 164
Средства клиентов	24 639 129	943 152	3 155 020	583 030	29 320 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	128 735	1 078 164	-	1 206 899
Субординированный долг	-	91 557	70 010	2 478 974	2 640 541
Прочие финансовые обязательства	128 047	93 704	1 299	-	223 050
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	28 539 340	1 257 148	4 304 493	3 062 004	37 162 985
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2014 года	524 206	-	-	-	524 206

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	46 285 722	5 936 630	1 601 674	2 139 065	55 963 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	132 124	1 755 142	75 542	1 413 491	3 376 299
Субординированный долг	-	12 984	13 199	458 281	484 464
Прочие финансовые обязательства	217 651	36 255	1 575	3 150	258 631
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	46 635 497	7 741 011	1 691 990	4 013 987	60 082 485
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года	852 522	-	-	-	852 522

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 122 531	-	-	-	4 122 531
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	176 215	929 814	119 976	23 745	1 249 750
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	16 890	-	-	-	16 890
Средства в других банках	4 321 367	-	-	-	4 321 367
Кредиты и авансы клиентам	8 164 737	425 701	13 546 790	106 532	22 243 760
Дебиторская задолженность по сделкам репо	4 045 196	-	-	-	4 045 196
Прочие финансовые активы	87 859	68 073	2 771	5 500	164 203
Итого финансовых активов	20 934 795	1 423 588	13 669 537	135 777	36 163 697
Финансовые обязательства					
Средства других банков	(3 747 126)	-	-	-	(3 747 126)
Средства клиентов	(4 056 940)	(21 429 475)	(2 764 244)	(547 936)	(28 798 595)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(104 739)	(1 017 289)	-	(1 122 028)
Субординированный долг	-	(22 688)	-	(1 876 938)	(1 899 626)
Прочие финансовые обязательства	(128 047)	(93 704)	(1 299)	-	(223 050)
Итого финансовых обязательств	(7 932 113)	(21 650 606)	(3 782 832)	(2 424 874)	(35 790 425)
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	13 002 682	(20 227 018)	9 886 705	(2 289 097)	373 272
Совокупный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	13 002 682	(7 224 336)	2 662 369	373 272	-

Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для целей управления ликвидностью руководство Банка относит средства клиентов в части депозитной составляющей Карты, Кредитной Карты и Универсальной Карты Банка в сумме 3 658 011 тысяч рублей (2013 г.: нет) к категории «До востребования и менее 1 месяца» в связи с фактическим объемом оттока средств клиентов в течение января 2015 года и в сумме 20 570 379 тысяч рублей (2013 г.: 42 017 641 тысяча рублей) к категории «От 1 до 6 месяцев» и кредиты и авансы клиентам в части кредитной составляющей Карты, Кредитной Карты и Универсальной Карты Банка в сумме 13 191 531 тысяча рублей (2013 г.: 24 845 447 тысяч рублей) к категории «От 6 месяцев до 1 года».

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой.

В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка 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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения и ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15 147 784	-	-	-	15 147 784
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	44 326	502 631	15 747	20 530	583 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 903 245	-	-	-	8 903 245
Средства в других банках	3 649 252	-	501 231	-	4 150 483
Кредиты и авансы клиентам	6 583 496	26 132 818	987 544	1 893 032	35 596 890
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	81 583	81 583
Прочие финансовые активы	131 867	17 071	21 926	12 242	183 106
Итого финансовых активов	34 459 970	26 652 520	1 526 448	2 007 387	64 646 325
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	(4 188 397)	(47 640 907)	(1 506 372)	(1 947 151)	(55 282 827)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(132 124)	(1 621 080)	-	(1 262 406)	(3 015 610)
Субординированный долг	-	-	-	(327 292)	(327 292)
Прочие финансовые обязательства	(217 651)	(36 255)	(1 575)	(3 150)	(258 631)
Итого финансовых обязательств	(4 538 172)	(49 298 242)	(1 507 947)	(3 539 999)	(58 884 360)
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	29 921 798	(22 645 722)	18 501	(1 532 612)	5 761 965
Совокупный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения	29 921 798	7 276 076	7 294 577	5 761 965	-

25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (б) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (в) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Основной капитал	3 496 775	7 196 188
Дополнительный капитал	1 876 938	40 542
Итого нормативного капитала	5 373 713	7 236 730

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 по состоянию на 31 декабря 2014 года находился в пределах минимально допустимого значения установленного в размере 10% (см. Примечание 31).

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства Группы, обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

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

26 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Группа полагает, что применяемые ею цены соответствуют рыночному уровню, и Группа внедрила процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако, они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

В целях оценки возможных рисков, связанных с интерпретацией налоговыми органами соответствия фактических цен, используемых Группой для определения размера уплаченного агентского вознаграждения, рыночному уровню, руководство Группы определило перечень потенциальных контролируемых операций, фактические цены по которым в сравнении с рыночным уровнем могут быть оспорены налоговыми органами. Принимаемый уровень риска оценен Группой как средний, поэтому Группа не создала резерв под возможные налоговые последствия, которые могут возникнуть в связи с вступлением в силу новых правил трансфертного ценообразования.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

26 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Менее 1 года	87 677	329 997
От 1 до 5 лет	271 088	217 319
Итого обязательств по операционной аренде	358 765	547 316

Суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, раскрыты с учетом событий, описанных в Примечании 31, и включают фактические суммы арендной платы, уплаченные арендодателям, за период с 1 января 2015 года по дату расторжения договора аренды.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные 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 товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Экспортные аккредитивы	-	788
Импортные аккредитивы	-	1 349
Гарантии выданные	524 506	850 385
Итого обязательств кредитного характера	524 506	852 522

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера на 31 декабря 2014 года близка к нулю (2013 год: близка к нулю). Гарантии предоставлены в рублях.

26 Условные обязательства (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014		2013	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 249 750	-	583 234	-
Средства в других банках	8	4 321 367	-	4 150 483	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	10,13	4 045 196	3 695 186	-	-
Итого		9 616 313	3 695 186	4 733 717	-

На 31 декабря 2014 года обязательные резервы в сумме 1 249 750 тысяч рублей (2013 г.: 583 234 тысячи рублей) депонированы в Центральном банке Российской Федерации.

На 31 декабря 2014 года средства в других банках в сумме 4 321 367 тысяч рублей (2013 г.: 4 150 483 тысячи рублей) размещены в банках – контрагентах и представляют собой обеспечение по выпущенным Группой контр-гарантиям в пользу банков-контрагентов с целью выпуска банками-контрагентами резервных аккредитивов в пользу MasterCard.

На 31 декабря 2014 года дебиторская задолженность по сделкам репо в сумме 4 045 196 тысяч рублей (2013 г.: нет) представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить (см. Примечания 10 и 13).

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют обязательств кредитного характера представлены в Примечании 24.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка								
- Корпоративные облигации	16 890	-	-	16 890	3 662 311	-	-	3 662 311
- Облигации федерального займа Российской Федерации	-	-	-	-	5 240 934	-	-	5 240 934
Дебиторская задолженность по сделкам репо								
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, проданные по договорам продажи и обратного выкупа								
- Корпоративные облигации	2 742 317	-	-	2 742 317	-	-	-	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации	572 754	-	-	572 754	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам продажи и обратного выкупа								
- Корпоративные облигации	664 369	-	-	664 369	-	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	65 756	-	-	65 756	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	48 551	-	-	48 551
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	33 032	-	-	33 032
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам	-	24 534	-	24 534	-	952	-	952
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	4 062 086	24 534	-	4 086 620	8 984 828	952	-	8 985 780

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам	-	(2 652)	-	(2 652)	-	(15 323)	-	(15 323)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	(2 652)	-	(2 652)	-	(15 323)	-	(15 323)

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	-	-	1 309 994	1 309 994
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	-	988 892	988 892
- Корреспондентские счета в других банках	-	-	640 442	640 442
- Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	704 804	704 804
- Средства на бирже	-	-	478 399	478 399
Обязательные резервы в ЦБ РФ				
- Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	1 249 750	1 249 750
Средства в других банках				
- Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	-	-	4 321 367	4 321 367
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредитные карты физическим лицам	-	-	18 946 985	20 835 635
- Персональные кредиты физическим лицам	-	-	707 463	802 790
- Корпоративные кредиты	-	-	546 429	546 429
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	58 906	58 906
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	83 403	83 403
- Требования по страховым комиссиям	-	-	20 539	20 539
- Прочая дебиторская задолженность	-	-	1 693	1 693
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-	19 000	10 422
- Гарантийные депозиты по аренде	-	-	6 118	6 118
- Прочее	-	-	17 494	17 494
ИТОГО	-	-	30 101 678	32 077 077

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2013 года			Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	-	-	3 419 007	3 419 007
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	-	2 608 012	2 608 012
- Корреспондентские счета в других банках	-	-	3 400 649	3 400 649
- Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-	1 269 849	1 269 849
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	3 500 000	-	3 500 000
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	59 802	-	59 802
- Средства на бирже	-	-	890 465	890 465
Обязательные резервы в ЦБ РФ				
- Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	583 234	583 234
Средства в других банках				
- Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	-	-	4 150 483	4 150 483
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредитные карты физическим лицам	-	-	28 520 245	30 406 983
- Персональные кредиты физическим лицам	-	-	3 326 654	3 862 916
- Корпоративные кредиты	-	-	964 276	1 062 060
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	264 931	264 931
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	104 446	104 446
- Требования по страховым комиссиям	-	-	24 513	24 513
- Начисленный доход от MasterCard	-	-	20 232	20 232
- Гарантийные депозиты по аренде	-	-	13 888	13 888
- Прочее	-	-	13 216	13 216
- Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-	4 500	4 500
- Прочая дебиторская задолженность	-	-	1 359	1 359
ИТОГО	-	3 559 802	49 579 959	55 660 545

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства других банков</i>				
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	3 566 173	-	3 566 173
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	129 013	-	129 013
- Корреспондентские счета других банков	-	-	51 940	51 940
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	24 484 336	-	24 381 960
- Срочные вклады физических лиц	-	3 734 978	-	4 243 387
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	168 401	-	168 401
- Срочные депозиты юридических лиц	-	4 847	-	4 847
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
- Облигации	804 275	-	-	1 122 028
<i>Субординированный долг</i>				
- Субординированный долг	-	1 899 626	-	1 899 626
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	-	-	156 676	156 676
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	27 600	27 600
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	36 122	36 122
ИТОГО	804 275	33 987 374	272 338	35 787 773

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	42 260 997	-	42 379 153
- Срочные вклады физических лиц	-	8 576 002	-	9 905 435
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	2 538 212	-	2 538 212
- Срочные депозиты юридических лиц	-	448 308	-	460 027
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
- Облигации	2 843 177	-	-	2 883 486
- Векселя	-	132 124	-	132 124
<i>Субординированный долг</i>				
- Субординированный долг	-	327 292	-	327 292
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	-	-	209 270	209 270
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	23 863	23 863
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	10 175	10 175
ИТОГО	2 843 177	54 282 935	243 308	58 869 037

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, классифицируемые как предназначенные для торговли	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 122 531	-	-	4 122 531
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 249 750	-	-	1 249 750
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	16 890	16 890
Средства в других банках	4 321 367	-	-	4 321 367
Кредиты и авансы клиентам	22 243 760	-	-	22 243 760
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	730 125	3 315 071	4 045 196
Прочие финансовые активы	139 669	-	24 534	164 203
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	32 077 077	730 125	3 356 495	36 163 697

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, классифицируемые как предназначенные для торговли	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	15 147 784	-	-	15 147 784
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	583 234	-	-	583 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	8 903 245	8 903 245
Средства в других банках	4 150 483	-	-	4 150 483
Кредиты и авансы клиентам	35 596 890	-	-	35 596 890
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	81 583	-	81 583
Прочие финансовые активы	182 154	-	952	183 106
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	55 660 545	81 583	8 904 197	64 646 325

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Группы, за исключением кредиторской задолженности по текущим конверсионным сделкам, отражаются по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам классифицируется как оцениваемая по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

29 Операции со связанными сторонами

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

К прочим связанным сторонам Группа относит компании, находящиеся под контролем у контролирующих акционеров Группы.

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 31 декабря 2014 г.: 13,0% – 29,0%; 31 декабря 2013 г.: 13,0% – 24,0%)	131 657	6 182	643 112	196 244	97	567 338
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(131 302)	-	(149 028)	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	29 800	-	-	-
Прочие активы	7	-	417 902	-	-	168 859
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 31 декабря 2014 г.: 0,0% – 11,3%; 31 декабря 2013 г.: 0,0% – 11,3%)	1 599	590	17 617	87 468	396 986	1 464 686
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 31 декабря 2014 г.: 8,0%; 31 декабря 2013 г.: 8,0%)	1 147 856	-	-	327 292	-	-
Прочие обязательства	2	23 178	41 845	2	23 178	42 081

В 2014 году Группа создала резервы на возможные потери по кредитам, выданным связанным сторонам Группы, в связи с ухудшением их финансового положения (см. Примечания 3, 9).

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	23 888	352	110 421	25 337	147	57 273
Процентные расходы	(60 496)	(6 202)	(5 703)	(39 968)	(19 517)	(6 614)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(131 302)	-	(149 028)	-	-	-
Комиссионные доходы	647	419	45 526	704	340	50 147
Комиссионные расходы	(13)	(108)	(175 861)	(8)	(97)	(998 833)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	11 298	(13)	14 090	22 097	110	12 398
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(471 745)	(37 324)	4 859	5 833	(841)	48
Прочие операционные доходы	-	165	2 207	-	5	6 901
Создание резерва под обесценение прочих активов	-	-	(56 793)	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(1 740)	(422)	(358 188)	(2 981)	(224 601)	(674 947)

Комиссионные расходы по операциям с прочими связанными сторонами раскрыты в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов, так как составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	50 659	9 980	929 121	53 903	6 890	688 113
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(115 246)	(3 895)	(853 347)	(27 500)	(16 701)	(228 891)

Общая сумма привлеченных средств, полученных от связанных сторон и погашенных связанными сторонами в течение 2014 и 2013 годов, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма привлеченных средств, полученных от связанных сторон в течение периода	6 763 006	1 346 354	40 761 499	14 199 862	3 057 545	217 813 648
Сумма привлеченных средств, погашенных связанным сторонам в течение периода	(6 848 875)	(1 743 156)	(42 364 762)	(14 208 626)	(2 747 228)	(217 901 513)
Субординированный долг, привлеченный в течение периода	1 679 036	-	-	367 174	-	-
Субординированный долг, погашенный в течение периода	(858 472)	-	-	(1 283 189)	-	-
Изменения в составе связанных сторон	-	406	156 194	-	371	4 053

В 2014 году Группа получила финансовую помощь от акционера Треллас Энтерпрайзис Лимитед в сумме 1 630 000 тысяч рублей (2013 г.: 1 500 000 тысяч рублей).

В 2013 году Группа конвертировала субординированный долг, полученный от акционера Треллас Энтерпрайзис Лимитед, в сумму 1 237 007 тысяч рублей в обыкновенные акции, принадлежащие акционеру Треллас Энтерпрайзис Лимитед (см. Примечания 17, 18).

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составляло 132 003 тысячи рублей (год, закончившийся 31 декабря 2013 г.: 223 967 тысяч рублей).

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составляло:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Краткосрочные выплаты	132 003	198 919
Выплаты по окончании трудовой деятельности	-	25 048
Итого	132 003	223 967

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

30 Дочерние предприятия

Группа владеет 100% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью «Связной Коллекторское агентство» и 100% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью «Связной Розничные технологии», зарегистрированных на территории РФ. ООО «Связной Коллекторское агентство» и ООО «Связной Розничные технологии» специализируются на взыскании денежных средств и иного имущества по приобретаемым правам требованиям.

31 События после окончания отчетного периода

В рамках повышения эффективности бизнеса в январе 2015 года Группа приняла решение отказаться от развития сети собственных отделений и закрыть офисы Банка. По состоянию на 31 марта 2015 года все филиалы Банка были закрыты.

В феврале 2015 года Банк внес изменения в структуру временных ограничений на проведение операций по счетам и картам, открытым в Банке. Ежедневный лимит снятия наличных денежных средств в собственных банкоматах и пунктах выдачи наличных, а также в банкоматах сторонних банков составил 15 000 рублей.

В феврале 2015 года публично стало известно, что во исполнение решения Верховного суда Кипра была проведена регистрация собственности владельца компании Solvers Малиса О.А. на 51% Треллас Энтерпрайзис Лимитед, основного акционера Группы. ФАС также одобрила смену контроля в Треллас Энтерпрайзис Лимитед. В марте 2015 года публично стало известно, что Окружной суд Никосии на Кипре вынес решение о снятии запрета трем директорам, назначенным компанией North Financial Overseas Company, контролируемой Малисом О.А., действовать в качестве директоров Треллас Энтерпрайзис Лимитед. Группа получила внутренний реестр Треллас Энтерпрайзис Лимитед, в котором проведена перерегистрация акций на компанию North Financial Overseas Corp. В связи с блокировкой реестра Треллас Энтерпрайзис Лимитед госрегистратором Республики Кипр выписки из госрегистратора, подтверждающие смену акционера Группы, отсутствуют и Группе не предоставлялись. В связи с чем, подтвердить информацию, полученную из внутреннего реестра Треллас Энтерпрайзис Лимитед, не представляется возможным.

В марте 2015 года Банк установил ограничение на сумму переводов в другие банки на уровне 25 000 рублей и изменил суточный лимит на валютные переводы на собственные счета, открытые в других банках, через интернет-банк QBank с 2 000 единиц валюты на 500 единиц валюты.

По состоянию на 1 апреля 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 находились ниже минимально допустимых значений, установленных в размере 10,0%, 5,0% и 6,0% соответственно, и составили 9,2%, 4,9% и 4,9% соответственно.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.А. Милешкина
28 апреля 2015 года



Пронумерован, прошнурован, скреплен печатью 91 (девяносто один) лист.