

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности и отчет независимого аудитора**

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 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 БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	5
3	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
4	ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
5	ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ	19
	НОВЫЕ	21
6	УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	21
7	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	25
8	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	26
9	ГАРАНТИЙНЫЕ ДЕПОЗИТЫ В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ	29
10	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	29
11	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	30
12	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ РЕПО	31
13	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ И НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	31
14	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	32
15	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	32
16	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	33
17	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ	34
18	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ И НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
19	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	35
20	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	35
21	РАСХОДЫ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ	36
22	РАСХОДЫ ЗА МИНУСОМ ДОХОДОВ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	36
23	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	36
24	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	37
25	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	37
26	ДИВИДЕНДЫ	38
27	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	39
28	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	39
29	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	51
30	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	51
31	ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	54
32	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	54
33	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	55
34	ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО КАТЕГОРИЯМ ОЦЕНКИ	60
35	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	62
36	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	65



Auditor's Report

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
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	10,690,247	18,820,186
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		685,510	931,046
Кредиты и авансы клиентам	8	74,579,989	73,961,900
Производные финансовые инструменты	32	8,879,972	584,265
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1,089,089	-
Отложенный налоговый актив	25	-	209,283
Гарантийные депозиты в платежных системах	9	2,967,132	1,657,533
Основные средства	10	537,129	618,627
Нематериальные активы	10	818,130	435,597
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	415,823	120,203
Дебиторская задолженность по сделкам репо	12	5,366,280	-
Прочие финансовые активы	13	1,937,327	1,026,706
Прочие нефинансовые активы	13	485,370	199,673
ИТОГО АКТИВЫ		108,451,998	98,565,019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	10,331,216	-
Средства клиентов	15	44,664,729	53,864,514
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	19,191,746	21,488,252
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	-	42,131
Отложенное налоговое обязательство	25	1,054,480	-
Прочие финансовые обязательства	18	1,458,181	1,596,576
Прочие нефинансовые обязательства	18	560,264	844,236
Субординированный займ	17	11,863,537	7,144,806
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		89,124,153	84,980,515
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	6,815,975	1,515,975
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(233,297)	8,162
Резерв выплат по акциям	35	587,200	477,740
Нераспределенная прибыль		12,157,967	11,582,627
ИТОГО КАПИТАЛ		19,327,845	13,584,504
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		108,451,998	98,565,019

Утверждено и подписано 23 марта 2015 года.

Оливер Чарлз Хьюз _____

Н.В. Изюмова _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах российских рублей</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	20	39,061,223	34,916,412
Процентные расходы	20	(8,361,958)	(8,242,289)
Чистые процентные доходы		30,699,265	26,674,123
Резерв под обесценение кредитов	8	(15,839,175)	(9,800,813)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		14,860,090	16,873,310
Расходы на привлечение клиентов	21	(2,942,598)	(3,661,413)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	22	(1,136,865)	(680,204)
Доходы от страховых операций		367,655	103,352
Прибыль от продажи безнадежных долгов		28,159	296,536
Комиссионные расходы	23	(990,942)	(471,957)
Комиссионные доходы		312,145	71,665
Административные и прочие операционные расходы	24	(5,717,644)	(5,756,229)
Доходы от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		13,815	-
Прочий доход от операционной деятельности		107,164	50,726
Прибыль до налогообложения		4,900,979	6,825,786
Расходы по налогу на прибыль	25	(1,325,643)	(1,839,871)
Прибыль за год		3,575,336	4,985,915
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг Страховой компании, имеющих в наличии для продажи, после налогообложения		(16,412)	8,162
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после налогообложения:			
- Доходы за вычетом расходов за период		(213,995)	-
- Доходы за вычетом расходов, включенные в состав прибылей или убытков		(11,052)	-
Прочий совокупный доход за год		(241,459)	8,162
Итого совокупный доход за год		3,333,877	4,994,077

Оливер Чарлз Хьюз _____

Н.В. Изюмова _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв выплат по акциям	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>В тысячах российских рублей</i>						
Остаток на 31 декабря 2012 год	1,515,975	6,533	-	333,803	6,379,658	8,235,969
Прибыль за год	-	-	-	-	4,985,915	4,985,915
Прочий совокупный доход:						
- переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	8,162	-	-	8,162
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	-	8,162	-	4,985,915	4,994,077
Резерв выплат по акциям	-	-	-	143,937	210,521	354,458
Распределение акционеру	-	(6,533)	-	-	6,533	-
Итого операции с владельцем	-	(6,533)	-	143,937	217,054	354,458
Остаток на 31 декабря 2013 год	1,515,975	-	8,162	477,740	11,582,627	13,584,504
Прибыль за год	-	-	-	-	3,575,336	3,575,336
Прочий совокупный доход:						
- переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(241,459)	-	-	(241,459)
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	-	-	(241,459)	-	3,575,336	3,333,877
Резерв выплат по акциям	-	-	-	109,460	-	109,460
Увеличение уставного капитала	5,300,000	-	-	-	-	5,300,000
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(2,999,996)	(2,999,996)
Итого операции с владельцем	5,300,000	-	-	109,460	(2,999,996)	2,409,464
Остаток на 31 декабря 2014 год	6,815,975	-	(233,297)	587,200	12,157,967	19,327,845

Оливер Чарлз Хьюз _____

Н.В. Изюмова _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах российских рублей</i>	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	36,394,790	32,204,868
Проценты уплаченные	(8,332,219)	(8,067,142)
Расходы от операций с иностранной валютой	691,607	(513,282)
Денежные средства от продажи безнадежных долгов	86,613	442,186
Комиссии уплаченные	(996,483)	(550,616)
Комиссии полученные	312,145	71,665
Комиссии по страховой деятельности	357,817	-
Прочие полученные операционные доходы	27,845	52,182
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3,035,647)	(3,043,922)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(1,942,562)	(2,793,263)
Уплаченный налог на прибыль	(1,155,128)	(1,646,660)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	22,408,778	16,156,016
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	245,536	(245,850)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(17,988,220)	(34,163,002)
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах	(68,499)	(637,245)
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(791,277)	(29,321)
Чистое (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам	(13,144)	(50,671)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков	10,329,208	(514,210)
Чистый прирост по средствам клиентов	(8,333,472)	23,883,606
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам	(488,176)	(547,360)
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам	-	314,355
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	5,300,734	4,166,318
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(125,801)	(340,777)
Приобретение нематериальных активов	(331,665)	(212,558)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6,980,317)	(110,000)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1,245,926	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(6,191,857)	(663,335)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	4,267,553
Поступления от выпуска субординированного долга	-	2,259,578
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(13,723,674)	(4,725,173)
Эмиссия обыкновенных акций	5,300,000	-
Дивиденды уплаченные	(2,999,996)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(11,423,670)	1,801,958
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	4,184,854	(374,190)
Чистое снижение/ прирост денежных средств и их эквивалентов	(8,129,939)	4,930,751
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	18,820,186	13,889,435
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10,690,247	18,820,186

Оливер Чарлз Хьюз _____

Н.В. Изюмова _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, для «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Лтд и ООО Феникс (совместно именуемые «Группа» или «ТКС Банк (ЗАО)»).

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.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее «Материнская компания»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра.

Конечным бенефициаром Группы является Олег Тиньков (2013 год: так же).

ТКС Финанс Лтд является специализированной финансовой организацией, выпустившей для Банка долговые ценные бумаги. Банк выпустил облигации через консолидированную структурированную компанию, зарегистрированную в Ирландии. Данная компания была консолидирована, поскольку она была учреждена специально для целей Банка, и Банк принимает на себя по существу все риски и выгоды в случае невыполнения гарантий по обязательствам компании.

12 августа 2014 года Группа учредила коллекторское агентство - ООО Феникс. Банк владеет 51% голосующих акций в коллекторском агентстве. ООО Феникс предоставляет услуги Группе по взысканию долгов.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности Банка является осуществление розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 г., и которая была выдана повторно 15 апреля 2013 года (повторная выдача связана с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям). До этой даты с 28 января 1994 года Банк осуществлял деятельность под наименованием ЗАО «Химмашбанк» на основании той же Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной ЦБ РФ 28 января 1994 года. Банк был приобретен Материнской компанией 17 ноября 2006 года и впоследствии был переименован в «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество).

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 корпорация Агентство по страхованию вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тыс. руб. (до 29 декабря 2014 года: 700 тыс.руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 1-й Волоколамский проезд, 10, стр. 1, Россия, 123060, Москва.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 30).

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

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

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2014 соответственно;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

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

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56.2584 руб. до 69.6640 руб. за доллар США;
- в январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 г., т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 733 до 929 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14% годовых в марте 2015 года.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов и займов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные суммы убытка от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, а также переоценку производных финансовых инструментов, осуществляемой по справедливой стоимости, и переоценку инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, осуществляемой по справедливой стоимости. Основные принципы учетной политики, использованные при

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. 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 с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности с даты прекращения контроля. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевого инструмента и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и специализированная финансовая организация применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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 последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Смотрите Примечание 33.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, напрямую 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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей 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 (включая страховой взнос при страховании гарантии на случай неисполнения кредитных обязательств), составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты 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.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как дисконтированную приведенную стоимость денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене операции, и суммой, определенной при помощи метода оценки, использующего данные третьего уровня. Такие различия первоначально признаются в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов. В случае использования данных первого или второго уровня, возникающие различия немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

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 поставить 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 (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения дополнительных ограничений на продажу.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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 депозиты между компаниями Группы 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.

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

Обязательные резервы на счетах в 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.

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 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. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус.

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией заемщика, полученной Группой;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- заемщик рассматривает возможность банкротства или финансовой реорганизации;

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

- концессия, предоставленная Группой, которая не была бы предоставлена в любом другом случае.

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. 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.

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. В ходе осуществления хозяйственной деятельности Группа продает безнадежные долги третьим лицам, и разница между балансовой стоимостью безнадежного долга и полученной суммой вознаграждения признается в прибыли и убытке на дату сделки.

Гарантийные депозиты в платежных системах. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются в том случае, когда Группа авансирует денежные средства в платежные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, не имеющей котировок на открытом рынке и подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые обязательства по предоставлению кредитов по кредитным картам в пределах лимитов по таким картам. 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 вскоре 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 (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец каждого отчетного периода.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, 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 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 сделкам 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 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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо.

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

Амортизация. 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	
Оборудование	3 - 10
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 имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. 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 10 лет.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. 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. 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.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

Полученные займы. Полученные займы отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов Группами-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. 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 процентных расходов.

Субординированный займ. К признанию и оценке данной категории применяются приведенные выше положения о выпущенных долговых ценных бумагах.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные сделки и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в расходах за вычетом доходов от операций с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и платежи 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 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 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 действуют 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.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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 дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций.

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 дисконты.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, комиссионные за оценку кредитоспособности, за урегулирование условий предоставления инструмента, за обработку документов по сделке и снятие наличных со счета. 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 вскоре после его предоставления. Группа не выделяет обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Списание сомнительных кредитов и других долговых инструментов производится по текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, и процентный доход в дальнейшем отражается по текущей дисконтированной стоимости, основанной на применяемой к активу эффективной процентной ставке, которая использовалась для оценки убытка от обесценения.

Расходы на привлечение клиентов, представленные расходами, оплаченными Группой за услуги, относящиеся к привлечению заемщиков по кредитным картам, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д., относятся на расходы по фактической стоимости предоставленных услуг.

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

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Вознаграждение страхового агента. В тех случаях, когда Группа выступает в качестве агента и привлекает клиентов для Страховой компании, не связанных с кредитными гарантиями (договоры о кредитовании), Банк получает комиссионный доход, который признается в составе доходов от страховых операций в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в полном объеме. Вознаграждение страхового агента признается на начало действия договора страхования.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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 г. 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.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 56.2584 руб. (31 декабря 2013 года: 1 доллар США = 32.7292 руб.), средний обменный курс за 2014 год составлял 1 доллар США = 38.3165 (2013 год: 1 доллар США = 31.8480)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм,

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны 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.

Выплаты по акциям долевыми инструментами. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости премии, установленной на дату передачи, которая амортизируется в течение периода работы сотрудника в компании (периода нахождения акций в собственности). Справедливая стоимость премии, выплачиваемой из собственных средств, оценивается только один раз на дату передачи и корректируется согласно предполагаемому количеству инструментов, планируемых к передаче. Дивиденды, о выплате которых было объявлено в течение периода нахождения акций в собственности, начисляются и выплачиваются сотрудникам вместе с доходом от продажи инвестированных акций при наступлении события ликвидности (Примечание 34). Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода нахождения акций в собственности) соответственно учитываются при определении справедливой стоимости выплат по акциям.

Выплаты по акциям наличными. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости обязательства на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость обязательства отражает все условия инвестирования, за исключением требования в отношении работы сотрудника в компании, которое отражается посредством графика амортизации. Обязательство оценивается по справедливой стоимости первоначально и на конец каждого отчетного периода до момента его исполнения с учетом условий передачи инструментов и в пределах услуг, оказанных сотрудниками на сегодняшний день.

Замена выплат по акциям наличными на выплаты долевыми инструментами. На дату замены полная балансовая стоимость обязательства переводится в собственные средства, поскольку данная сумма представляет собой оплату, внесенную сотрудниками за переданные им долевыми инструментами. Поскольку, за исключением способа выплаты, другие условия нового соглашения остаются неизменными, замена не оказывает непосредственного влияния на прибыль или убыток на дату изменения классификации.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового г., включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основным фактором, который Группа рассматривает в качестве объективного доказательства обесценения, является просроченный статуса кредита. В целом, кредиты, по которым нет нарушений в обслуживании кредита, не считаются обесцененными.

С учетом характера заемщиков и кредитов Группа на основании своего опыта считает, что отставание по времени между наступлением возможного события убытка, которое может привести к обесценению, и неоплатой или неполной оплатой ежемесячного взноса, минимальное. При планировании своих будущих денежных потоков руководство использует оценки, основанные на практике возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными доказательствами обесценения, аналогичными тем, которые находятся в портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков поступления будущих денежных потоков, пересматриваются на постоянной основе для уменьшения разницы между показателями оцененных вероятных убытков и фактических убытков.

В соответствии с внутренней методикой, используемой для определения резерва, при расчете вероятности неисполнения обязательств Группа использует все свои статистические данные об убытках по кредитам, выданным физическим лицам, за прошлые годы. Данные об убытках за последние двенадцать месяцев имеют решающее значение при расчете резерва под обесценение. Использование такой модели позволяет Группе получить больше информации для оценки убытка по кредитам, выданным физическим лицам, поскольку учитываются все последние тенденции, а также ограничить возможную изменчивость такой вероятности. Резерв на покрытие убытков по кредитам включает корректировку с учетом ожидаемой прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 1,6% от общей суммы остатка по кредитам и авансам, выданным клиентам, и основывается на умеренной выборке статистических данных и существующей рыночной конъюнктуре (2013 год: так же). Валовой баланс по кредитам и авансам, выданным клиентам, который использовался для расчета суммы корректировки резерва на покрытие убытков по кредитам, включает сумму основного долга и все начисленные процентные доходы, пени, комиссии, и может отличаться от баланса, составленного в соответствии с МСФО по кредитам и авансам, выданным клиентам, до формирования резерва на покрытие убытков по кредитам. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма вышеназванной корректировки резерва под обесценение кредитов составляет приблизительно 315,302 тыс. руб. (2013 год: 363,390 тыс. руб.).

При изменении размера убытков на 31 декабря 2014 года, понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, на 0,5% (2013 год: 0,5%), прибыль составит примерно на 469,537 тыс. руб. (2013 год: 416,836 тыс. руб.) выше или на 469,537 тыс. руб. (2013 год: 416,836 тыс. руб.) ниже.

Программа приобретения акций сотрудниками и долгосрочная поощрительная программа участия в капитале (ППАС и ДППУК). Справедливая стоимость на дату признания выплат по акциям долевыми инструментами (30 сентября 2012 года для ППАС и 1 июля 2013 года для ДППУК) определяется на основании независимой оценки, проводимой Материнской компанией.

По причине характера деятельности Группы и отсутствия сопоставимых данных о рынках справедливая стоимость Материнской компании на дату признания выплат по акциям долевыми инструментами была определена с использованием метода дисконтирования будущих денежных

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

потоков, в соответствии с которым стоимость определяется на основании ожидаемого роста кредитного портфеля и ставки дисконтирования.

Основными допущениями, используемыми при определении справедливой стоимости, являются допущения, связанные с прогнозируемым ростом кредитного портфеля и соответствующей ставкой дисконтирования. Данные оценки были сравнены на дату внедрения программ приобретения акций сотрудниками с фактическими и прогнозируемыми данными о рынках, а также с фактическими операциями, связанными с акциями Материнской компании и рыночными ценами аналогичных предприятий, торгующих на рынке. В отношении ППАС практически возможное изменение основных допущений оказывает следующее влияние на совокупные оценки при неизменности других переменных:

- Ставка дисконтирования была принята в диапазоне 15,3% - 16,3% на прогнозный период 2013 год – 2018 год. При повышении/снижении ставки дисконтирования на 1 процентный пункт балансовая стоимость выплат по акциям составит на 18,041 тыс. руб. ниже/ на 21,079 тыс. руб. выше.
- Прогнозируемый темп роста кредитного портфеля был принят в диапазоне 3,0% - 51,6% на прогнозный период 2013 год – 2018 год. При повышении/снижении темпов роста на 10 процентов балансовая стоимость выплат по акциям составит на 17,009 тыс. руб. выше/на 16,675 тыс. руб. ниже.

В отношении ДППУК практически возможное изменение основных допущений оказывает следующее влияние на совокупные оценки при неизменности других переменных:

- Ставка дисконтирования была принята в диапазоне 14,7% на прогнозный период 2014 год – 2018 год. При повышении/снижении ставки дисконтирования на 1 процентный пункт балансовая стоимость выплат по акциям составит на 216 тыс. руб. ниже/ на 256 тыс. руб. выше.
- Прогнозируемый темп роста кредитного портфеля был принят в диапазоне 5,1% - 42,0% на прогнозный период 2014 год – 2018 год. При повышении/снижении темпов роста на 10 процентов балансовая стоимость выплат по акциям составит на 182 тыс. руб. выше/на 182 тыс. руб. ниже.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 33.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность разных толкований. Смотрите Примечание 30.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказала существенного воздействия на Группу.

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

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

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

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.

Группа в настоящий момент оценивает влияние новых стандартов, ПКИ и измененных стандартов на свою консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает 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 финансовую отчетность Группы.

«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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на отдельную 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 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

6 Новые учетные положения (продолжение)

не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

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

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в 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.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные средства	25,571	10,451
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2,295,541	3,568,306
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включая:		
с рейтингом от А- до А+	3,426,240	5,057,745
с рейтингом BBB	2,648,288	8,455,663
с рейтингом от BB- до BB+	33,721	-
с рейтингом от B- до B+	118,936	11,546
Не имеющие рейтинга	2,141,950	1,716,475
Итого денежные средства и их эквиваленты	10,690,247	18,820,186

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на базе информации, полученной от международного рейтингового агентства Fitch, а в случае отсутствия рейтинга используется рейтинг Standard & Poors или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, размещенные в организациях, не имеющих кредитного рейтинга, представляют собой средства, размещенные в общепризнанной российской организации, не имеющей кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством Fitch, рейтинга Standard & Poors или Moody's. Не было случаев неисполнения обязательств данной организацией.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты физическим лицам:		
<i>Кредитные карты</i>	85,064,092	78,608,937
<i>Кредиты с погашением в рассрочку</i>	6,534,975	2,577,774
<i>Кредиты наличными</i>	1,564,931	1,697,847
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>	743,319	482,668
Итого кредиты и авансы клиентам до обесценения	93,907,317	83,367,226
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(19,327,328)	(9,405,326)
Итого кредиты и авансы клиентам	74,579,989	73,961,900

Кредитные карты выдаются клиентам для снятия наличности или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Группа разработала программу реструктуризации для заемщиков, которые в срок не погасили задолженность, но согласились ее погасить посредством выплаты непогашенной суммы фиксированными ежемесячными платежами («кредиты с погашением в рассрочку»).

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет магазинах («КупиВКредит»).

Кредиты наличными представляют собой новый продукт, предлагаемый существующим заемщикам Группы, которые имеют положительную кредитную историю и которые не имеют кредитов в других банках. Кредиты наличными – это кредиты, выдаваемые клиентам на дебетовых картах Банка. Такие карты используются для снятия денежных средств без комиссии.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного года:

<i>В единицах</i>	2014	2013
Лимиты по кредитным картам		
До 10 тыс. руб.	657,321	402,848
10-20 тыс. руб.	288,254	216,685
20-30 тыс. руб.	228,313	223,300
30-40 тыс. руб.	186,365	197,551
40-50 тыс. руб.	161,874	185,982
50-60 тыс. руб.	136,570	169,763
60-80 тыс. руб.	254,678	283,249
80-100 тыс. руб.	204,724	208,944
Более 100 тыс. руб.	376,673	295,102
Итого карт	2,494,772	2,183,424

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов на конец года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

	На 31 декабря 2013 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 31 декабря 2014 года
<i>(В тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	8,372,025	(1,067,868)	(4,220,841)	12,526,136	15,609,452
Кредиты с погашением в рассрочку	884,872	(294,677)	(225,117)	2,768,561	3,133,639
Кредиты, оформляемые по месту продажи	116,677	-	(108,670)	118,337	126,344
Кредиты наличными	31,752	-	-	426,141	457,893
Итого резерв по кредитам, выданным физическим лицам:	9,405,326	(1,362,545)	(4,554,628)	15,839,175	19,327,328

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов на конец года, закончившегося 31 декабря 2013 года:

	На 31 декабря 2012 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 31 декабря 2013 года
<i>(В тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	4,032,202	(4,234,212)	-	8,574,035	8,372,025
Кредиты с погашением в рассрочку	178,619	(400,934)	-	1,107,187	884,872
Кредиты, оформляемые по месту продажи	28,838	-	-	87,839	116,677
Кредиты наличными	-	-	-	31,752	31,752
Итого резерв по кредитам, выданным физическим лицам:	4,239,659	(4,635,146)	-	9,800,813	9,405,326

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2014 году Группа продала безнадежные долги на общую сумму 1,420,999 тыс. руб. (2013 год: 4,780,796 тыс. руб.) с резервом под обесценение в размере 1,362,545 тыс. руб. (2013 год: 4,635,146 тыс. руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов). Разница между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением была признана в прибыли или убытках в качестве прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 28,159 тыс. руб. (2013 год: 296,536 тыс. руб.). Критерии квалификации безнадежных долгов для их продажи сторонним агентствам по взысканию долгов изложены в Примечании 28.

Ниже приводится анализ качества кредитов, выданных физическим лицам:

	31 декабря 2014 год				31 декабря 2013 год			
	Кредит- ные карты	Кредиты с погаше- нием в рассрочку	Кредиты налич- ными	Кредиты, оформ- ляемые по месту продажи	Кредит- ные карты	Кредиты с погаше- нием в рас- срочку	Кредиты налич- ными	Кредиты, оформ- ляемые по месту продажи
<i>(В тысячах российских рублей)</i>								
Непросрочен- ные и необесценен- ные -новые	965,120	-	-	291,659	1,321,752	-	-	141,123
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения (общее):								
- непросрочен- ные	66,142,376	4,083,880	1,080,645	305,023	65,822,631	1,822,099	1,683,774	219,623
- с задержкой платежа менее 30 дней	3,230,355	490,447	68,554	27,136	3,013,717	286,898	11,558	11,983
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3,015,618	518,151	79,082	19,892	2,893,876	269,322	2,515	13,997
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3,126,610	609,545	107,693	22,388	2,878,909	166,332	-	14,611
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4,625,476	832,952	228,957	77,221	409,708	25,003	-	56,147
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	41,482	8,120	-	25,184
- кредиты в судах	3,958,537	-	-	-	2,226,862	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(15,609,452)	(3,133,639)	(457,893)	(126,344)	(8,372,025)	(884,872)	(31,752)	(116,677)
Итого кредиты физическим лицам	69,454,640	3,401,336	1,107,038	616,975	70,236,912	1,692,902	1,666,095	365,991

«Новые» кредиты представляют собой кредиты, предоставленные заемщикам, дата первого платежа по которым не наступила на отчетную дату.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

«Кредиты в судах» представляют собой кредиты, предоставленные должникам, которые не погасили задолженность в срок, в отношении которых Группа подала иски в суды для получения непогашенного сальдо задолженности. Группа оценивает непросроченные кредиты на предмет их обесценения в целом в качестве однородной совокупности с аналогичным качеством кредита, как представлено выше.

Группа рассматривает просроченные кредиты в качестве обесцененных кредитов.

В Примечании 33 представлена справедливая стоимость каждого класса кредитов и авансов, выданных клиентам.

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска кредитов и авансов, выданных клиентам, представлен в Примечании 28. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

9 Гарантийные депозиты в платежных системах

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой средства, зарезервированные Группой в Barclays Bank Plc London (имеющем рейтинг A на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года), в качестве гарантийного депозита в пользу Master Card и Visa. Сумма депозита зависит от ежемесячных оборотов по кредитным картам. Балансовая стоимость гарантийных депозитов в платежных системах на 31 декабря 2014 года составила 2,967,132 тыс. руб. (2013 год: 1,657,533 тыс. руб.).

Группа оценивает качество гарантийных депозитов в платежных системах на базе рейтинга международного рейтингового агентства Fitch, а в случае отсутствия рейтинга используется рейтинг Standard & Poors или Moodys, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия.

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Оборудова- ние	Улучшение арендованно го имущества	Транспорт- ные средства	Итого основные средства	Нематериа- льные активы
Стоимость					
На 31 декабря 2012 года	475,149	307,639	28,379	811,167	676,636
Поступления	135,451	189,492	9,604	334,547	150,502
Выбытие/Перевод в другую категорию	5,457	-	(3,803)	1,654	-
На 31 декабря 2013 года	616,057	497,131	34,180	1,147,368	827,138
Поступления	147,516	13,744	20,986	182,246	556,163
Выбытие/Перевод в другую категорию	-	-	(16,106)	(16,106)	-
На 31 декабря 2014 года	763,573	510,875	39,060	1,313,508	1,383,301
Износ и амортизация					
На 31 декабря 2012 года	(164,448)	(93,284)	(11,747)	(269,479)	(270,360)
Амортизационные отчисления	(156,922)	(115,360)	(4,894)	(277,176)	(121,181)
Выбытие/Перевод в другую категорию	15,379	-	2,535	17,914	-
На 31 декабря 2013 года	(305,991)	(208,644)	(14,106)	(528,741)	(391,541)
Амортизационные отчисления	(177,565)	(73,644)	(6,658)	(257,867)	(173,630)
Выбытие/Перевод в другую категорию	-	-	10,229	10,229	-
На 31 декабря 2014 года	(483,556)	(282,288)	(10,535)	(776,379)	(565,171)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2013 года	310,066	288,487	20,074	618,627	435,597
На 31 декабря 2014 года	280,017	228,587	28,525	537,129	818,130

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Улучшение арендованного имущества является капитальным вложением в арендуемые офисы и амортизируется в течение срока аренды, который составляет 5 лет.

Нематериальные активы, приобретенные в течение 2013 и 2014 годов, в основном представлены программным обеспечением для бухгалтерского учета, программным обеспечением для розничного банковского обслуживания, лицензиями и разработкой программного обеспечения.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

7 августа 2013 года Материнская компания приобрела 80,08% акций страховой компании ОАО СК «Москва». Оставшиеся 19,92% акций страховой компании были приобретены Банком. После покупки название дочерней компании было изменено на ОАО «Тинькофф Онлайн-Страхование». Цена покупки, оплаченная Банком, составила 110,000 тыс. рублей. Страховая компания предоставляет страховые услуги своим клиентам и клиентам Банка.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	216,535	-
Корпоративные акции	199,288	120,203
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	415,823	120,203

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

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
С рейтингом BB- to BB+	216,535	-	216,535
Не имеющие рейтинга	-	199,288	199,288
Итого непросроченные и необесцененные	216,535	199,288	415,823

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года
Балансовая стоимость на 1 января	120,203
Приобретения	7,079,917
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(551,788)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(694,138)
Наращенные процентные доходы	319,684
Проценты полученные	(303,367)
Перевод по договорам репо	(5,366,280)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	(188,408)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	415,823

12 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения 14 января 2015 года.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам продажи и обратного выкупа		
Корпоративные облигации	5,098,868	-
Российские государственные облигации	267,412	-
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,366,280	-

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

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Имеющиеся в наличии для продажи	
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации
Непросроченные и необесцененные		
С рейтингом от A+ до BBB-	267,412	3,694,426
С рейтингом от BB- до BB+	-	1,404,442
Итого непросроченные и необесцененные	267,412	5,098,868

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	1,813,784	1,015,493
Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	123,294	10,614
Прочее	249	599
Итого прочие финансовые активы	1,937,327	1,026,706
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	480,240	180,358
НДС	5,130	5,965
Запасы	-	13,350
Итого прочие нефинансовые активы	485,370	199,673

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами представляет собой баланс, подлежащий оплате со стороны платежных агентов по платежам, сделанным заемщиками для погашения кредитов по кредитным картам, и подлежит оплате в течение 30 дней.

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

На 31 декабря 2014 года предоплаты включают предоплаты за офисное оборудование, спонсорскую поддержку велосипедной команды, почтовые услуги и аренду офиса (2013 год: так же).

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 33.

Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 28.

14 Средства других банков

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБРФ	5,002,399	
Кредит от АО Сбербанк России	2,994,061	-
Краткосрочные кредиты от ЦБРФ	2,005,548	-
Средства других банков	329,208	-
Итого средства других банков	10,331,216	-

18 ноября 2014 года Банк привлек кредит от ЦБ РФ в сумме 1,000 миллион рублей с процентной ставкой 11.25% и со сроком погашения 16 февраля 2015 года.

10 декабря 2014 года Банк привлек кредит от ЦБ РФ в сумме 1,000 миллион рублей, с процентной ставкой 11.25% и со сроком погашения 10 марта 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав средств других банков включены обязательства в сумме 5,000 миллионов рублей по сделке репо, заключенной с ЦБ РФ, со сроком погашения 14 января 2015 года.

14 марта 2014 года Банк привлек кредит от ОАО "Сбербанк России" в сумме 3,000 миллиона рублей с процентной ставкой 11.2% и со сроком погашения 13 сентября 2015 года. Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 33.

15 Средства клиентов

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Юридические лица		
- Депозиты юридических лиц	1,878,621	1,481,455
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1,140,448	571,183
- Депозиты Материнской компании	354,057	10,201,895
Физические лица		
- Срочные вклады физических лиц	30,235,220	33,205,329
- Текущие/расчетные счета физических лиц	11,056,383	8,404,652
Итого средства клиентов	44,664,729	53,864,514

По депозитам Материнской компании договорной срок погашения составляет от 2 месяцев до 2 лет (2013 год: от 1 месяца до 3 лет), а процентная ставка составляет от 5,8% до 12% (2013 год: от 4,5% до 12%). Анализ процентных ставок и сроков погашения депозитов Материнской компании представлен в Примечании 28.

15 Средства клиентов (продолжение)

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 33. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Дата погашения	2014	2013
Деноминированные в долларах США облигации, выпущенные в сентябре 2012 года	18.09.2015	14,426,424	8,345,509
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июле 2012 года	14.07.2015	2,094,954	2,090,688
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2012 года	16.04.2015	1,538,870	1,528,679
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в мае 2013 года	24.05.2016	1,131,498	3,012,444
Деноминированные в долларах США облигации, выпущенные в апреле 2011 года		-	5,833,819
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в феврале 2011 года		-	677,113
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		19,191,746	21,488,252

18 сентября 2012 года Группа выпустила деноминированные в долларах США облигации номинальной стоимостью 7,647 млн. руб. (равной 250 млн. долл. США), с купонной ставкой 10,75% годовых и договорным сроком погашения 18 сентября 2015 г.

16 июля 2012 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 2,000 млн. руб. (равной 61,2 млн. долларов США), с купонной ставкой 13,9% годовых и договорным сроком погашения 14 июля 2015 года.

19 апреля 2012 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 1,500 млн. руб. (равной 50,6 млн. долларов США), с купонной ставкой 13,25% годовых и договорным сроком погашения 16 апреля 2015 года.

28 мая 2013 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3,000 млн. руб. (равной 95,8 млн. долларов США), с купонной ставкой 10,25% годовых и договорным сроком погашения 24 мая 2016 года. 25 ноября 2014 года Группа погасила часть облигаций на сумму 1,880 млн. рублей в соответствии с открытым предложением по номинальной стоимости.

22 апреля 2011 года Группа выпустила деноминированные в долларах США облигации номинальной стоимостью 4,974 млн. руб. (равной 175 млн. долларов США) с купонной ставкой 11,5% годовых и договорным сроком погашения 22 апреля 2014 года. Данные облигации были полностью погашены 21 апреля 2014 г.

22 февраля 2011 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 1,500 млн. руб. (равной 51,4 млн. долларов США), с купонной ставкой 14,0% годовых и договорным сроком погашения 18 февраля 2014 года. 22 августа 2012 года Группа погасила часть облигаций в соответствии с открытым предложением по номинальной стоимости. Данные облигации были полностью погашены по номинальной стоимости 18 февраля 2014 г.

Все выпущенные Группой облигации свободно обращаются на фондовой бирже. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 33, управление финансовыми рисками раскрыто в Примечании 28 и операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 35.

17 Субординированный займ

На 31 декабря 2014 года Группа имела деноминированные в долларах США субординированные облигации и два субординированных кредита, полученные от Материнской компании (2013 год: так же).

На 31 декабря 2014 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США субординированных облигаций составляла 11,250,686 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 6,531,955 тысячу российских рублей). 6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года Группа выпустила деноминированные в долларах США субординированные облигации номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применяется к обоим траншам) и договорным сроком погашения 6 июня 2018 года.

Субординированный займ, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2014 года составила 162,851 тыс. руб. (2013 год: 162,851 тыс. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 7% годовых и договорным сроком погашения 24 сентября 2017 года.

Субординированный займ, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2014 года составила 450,000 тыс. руб. (2013 год: 450,000 тыс. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 года.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	1,009,440	1,533,572
Расчеты с поставщиками	320,434	54,305
Прочее	128,307	8,699
Итого прочие финансовые обязательства	1,458,181	1,596,576
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные административные расходы	214,042	529,448
Прочее	345,113	314,788
Итого прочие нефинансовые обязательства	559,155	844,236

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платежным системам.

Начисленные административные расходы преимущественно представлены начисленными расходами на персонал.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

19 Акционерный капитал

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акции)</i>	Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2012 года	207,200,000	1,515,975	6,533	1,522,508
На 31 декабря 2013 года	2,147,200,000	1,515,975	-	1,515,975
Выпущенные новые акции	-	5,300,000	-	5,300,000
На 31 декабря 2014 года	2,147,200,000	6,815,975	-	6,815,975

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1,472,000 тыс. руб.

26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн. акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка – ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5,300 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2013 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам:		
<i>Кредитные карты</i>	37,226,170	34,170,950
<i>Кредиты наличными</i>	707,121	245,853
<i>Кредиты с погашением в рассрочку</i>	558,832	259,207
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>	236,013	213,963
Депозиты в других банках	13,372	25,972
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	319,684	-
Прочие процентные доходы	31	467
Итого процентные доходы	39,061,223	34,916,412
Процентные расходы		
Средства клиентов	4,614,380	4,022,768
Еврооблигации	1,329,731	1,939,842
Субординированный займ	1,169,871	924,097
Облигации, деноминированные в российских рублях	708,101	1,143,380
Средства других банков	469,178	76,796
Депозиты Материнской компании	70,697	135,406
Итого процентные расходы	8,361,958	8,242,289
Чистые процентные доходы	30,699,265	26,674,123

21 Расходы на привлечение клиентов

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Маркетинг и реклама	1,394,127	1,768,027
Расходы на персонал	1,271,480	1,429,283
Бюро кредитных историй	186,235	181,696
Расходы на телекоммуникации	68,557	61,505
Персонализация, печать и распространение	21,793	212,557
Привлечение и вступление в партнерства	406	8,345
Итого расходы на привлечение клиентов	2,942,598	3,661,413

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Банком на услуги, связанные с привлечением клиентов, использующих кредитные карты (рассылка рекламных материалов, обработка ответов, маркетинг и реклама и т. д.). Банк использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают отчисления на социальное страхование в пенсионный фонд в размере 222,295 тыс. руб. (2013 год: 225,640 тыс. руб.).

Расходы на привлечение и вступление в партнерства включают расходы на приобретение баз данных, содержащих информацию о потенциальных клиентах и участие в партнерских программах с компаниями, предлагающими услуги Банка.

22 Расходы за минусом доходов от операций с иностранной валютой

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
(Расходы за минусом доходов)/доходы за минусом расходов от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	(9,653,080)	(1,287,741)
Доходы за минусом расходов/(расходы за минусом доходов) от переоценки производных финансовых инструментов	7,654,876	390,694
Доходы за минусом расходов/(расходы за минусом доходов) от переоценки иностранной валюты	861,339	216,843
Итого расходы за минусом доходов от операций с иностранной валютой	(1,136,865)	(680,204)

23 Комиссионные расходы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	524,574	293,551
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	446,113	155,364
Прочие комиссионные расходы	20,255	23,042
Итого комиссионные расходы	990,942	471,957

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги Master Card и Visa.

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		3,261,469	3,360,365
Налоги, отличные от налога на прибыль		833,435	771,198
Расходы по аренде		375,964	349,068
Услуги связи		295,036	421,198
Амортизация основных средств	10	257,867	259,262
Амортизация нематериальных активов	10	173,630	121,181
Расходы на страхование вкладов		166,745	96,315
Информационные услуги		118,475	99,478
Расходы на канцтовары и офисные расходы		56,725	87,470
Профессиональные услуги		36,187	49,183
Транспортные расходы		15,305	17,844
Прочие административные расходы		126,806	123,667
Итого административные и прочие операционные расходы		5,717,644	5,756,229

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные взносы в государственный пенсионный фонд и выплаты по акциям:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Законодательно установленные взносы в государственный пенсионный фонд	444,459	324,780
Выплаты по акциям	109,460	295,804

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1,515)	(1,612,774)
Отложенные налоги	(1,324,128)	(227,097)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1,325,643)	(1,839,871)

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2014 году, составляет 20% (2013 год: 20%).

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	4,900,979	6,825,786
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2013 год: 20%)	(980,196)	(1,365,157)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(365,711)	(392,719)
Прочее	20,264	(81,995)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1,325,643)	(1,839,871)

25 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством в России и других странах, являются источником временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговой базой. Поскольку все временные разницы Банка возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 20% (2013 год: 20%).

	На 31 декабря 2013 года	Восстано- влено / (отнесено) в состав прибыли и убытка	Восстано- влено / (отнесено) в капитал	На 31 декабря 2014 года
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты и авансы клиентам	101,840	48,003	-	149,843
Субординированный займ	(14,996)	(6,206)	-	(21,202)
Производные финансовые инструменты	(52,593)	(1,723,401)	-	(1,775,994)
Начисленные расходы	373,779	(130,165)	-	243,614
Основные средства и нематериальные активы	(137,044)	(72,849)	-	(209,893)
Инвестиции в дочерние компании	(2,041)	-	4,103	2,062
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,205)	12,680	-	475
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	56,262	56,262
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	559,325	-	559,325
Средства других банков	-	(2,108)	-	(2,108)
Средства клиентов	(47,457)	(9,407)	-	(56,864)
Чистые отложенные налоговые активы	209,283	(1,324,128)	60,365	(1,054,480)

	На 31 декабря 2012 года	Восстано- влено / (отнесено) в состав прибыли и убытка	Восстано- влено / (отнесено) в капитал	На 31 декабря 2013 года
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты и авансы клиентам	331,770	(229,930)	-	101,840
Субординированный займ	160	(15,156)	-	(14,996)
Производные финансовые инструменты	67,429	(120,022)	-	(52,593)
Начисленные расходы	254,949	118,830	-	373,779
Основные средства и нематериальные активы	(149,431)	12,387	-	(137,044)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	(2,041)	(2,041)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(37,437)	25,232	-	(12,205)
Средства клиентов	(29,019)	(18,438)	-	(47,457)
Чистые отложенные налоговые активы	438,421	(227,097)	(2,041)	209,283

26 Дивиденды

2 декабря 2014 года советом директоров Банка было принято решение о выплате дивидендов в пользу Материнской компании в сумме 2,999,996 тыс.руб.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>		2014
Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года		-
Дивиденды, объявленные в течение года		2,999,996
Дивиденды, выплаченные в течение года		(2,849,996)
Налог на дивиденды, уплаченный Банком в качестве налогового агента		(150,000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря		-

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, вследствие которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Группы.

Деятельность Группы представлена одним операционным сегментом (розничное банковское обслуживание), поскольку Группа специализируется в выпуске кредитных карт. Все управленческие решения основаны на финансовой информации, относящейся к сегменту розничного банковского обслуживания.

Оценка прибылей или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не содержащую поправок с целью соблюдения требований, предусмотренных для составления внутренней отчетности.

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает эффективность деятельности исходя из общего дохода и прибыли до налогообложения, указанных в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Общий доход в размере 39,890,161 тыс. руб. (2013 год: 35,438,691 тыс. руб.) включает процентный доход, прибыль от продажи безнадежных долгов, прибыль от страховых операций, комиссионные доходы, доходы от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, а также прочую операционную прибыль. Прибыль до налогообложения, проанализированная руководителем, отвечающим за операционные решения, составляет 4,900,979 тыс. руб. (2013 год: 6,825,786 тыс. руб.).

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении большинства типов рисков, таких как финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Департамент рисков разрабатывает методику идентификации и измерения рисков для обеспечения единых принципов и методов выявления, измерения, управления рисками.

Основной задачей управления финансовыми рисками является определение и анализ рисков, установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также контролировать и управлять рисками и лимитами риска.

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 Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Для расчета резерва на покрытие убытков по кредитам Группа использует матричный метод миграции. Группа предоставляет кредиты клиентам - физическим лицам во всех регионах России, в связи с чем кредитный риск очень разнороден.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах и обязательствах (Примечание 30). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

• 28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк создал кредитный комитет, который устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим лицам. В соответствии с такими принципами минимальными требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам, являются

- Гражданство Российской Федерации;
- Действительный паспорт гражданина Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет включительно;
- Ежемесячный доход свыше 7 тыс. руб.;
- Наличие мобильного телефона;
- Постоянное место работы;
- Отсутствие текущих просроченных кредитов в Банке.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- Кредиты наличными предоставляются преимущественно лучшим существующим клиентам, имеющим в Банке активный счет по кредитной карте;
- По данным бюро кредитных историй не должно существовать непогашенных кредитов в других банках;
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 50 тыс. руб. и не более 200 тыс.руб.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 3 тыс. руб.;
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 24 месяцев; на этапе рассмотрения заявки Банк может увеличить срок кредита до 36 месяцев.
- Общая сумма текущего долга перед Банком не должна превышать 200 тыс. руб..

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

- первый этап включает проверку подлинности данных, содержащихся в заявлении. Сотрудники отдела кредитования проверяют документы и подтверждают контактную информацию (адреса и номера телефонов);
- второй этап включает проверку по телефону содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/ее месте работы, социальном и имущественном положении и т.д. Данный этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи;
- третий этап включает направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и Национальное бюро кредитных историй;
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный балл заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- на последнем этапе рассчитывается одобренная сумма кредита, срок кредитования и тарифный план в зависимости от балла и заявленного дохода.

Когда кредиты становятся безнадежными, или экономически нецелесообразно предпринимать какие-либо последующие усилия для их взыскания, Коллекторский отдел принимает решение о продаже таких кредитов агентствам по взысканию долгов. Коллекторский отдел руководствуется следующими критериями квалификации безнадежных долгов для их продажи сторонним агентствам по взысканию долгов:

• **28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- a) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев);
- b) должник недоступен и не обнаружен в течение последних 4 месяцев;
- c) должник не имеет активов, и маловероятно, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- d) должник умер, и нет никакой информации об его имуществе или поручителе;
- e) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

Руководство Банка контролирует уровень кредитного риска по лимитам, не использованным по кредитным картам, следующим образом:

- a) если кредит по кредитной карте просрочен более чем на 7 дней, счет будет заблокирован до момента погашения кредита;
- b) если заемщик потерял свой источник дохода, счет заемщика будет заблокирован до тех пор, пока не будет проверено его новое место работы;
- c) если доход заемщика значительно меньше суммы, существовавшей на момент выдачи кредита, лимит заемщика по кредиту может быть уменьшен соответствующим образом.

Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему/ей может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начислять проценты, комиссионные вознаграждения и штрафы, и сумма долга реструктурируется в соответствии с программой погашения кредита фиксированными платежами в количестве, не превышающем 36 равных ежемесячных платежей. С постоянными клиентами, которые пользуются услугами Банка более 12 месяцев, и сумма текущего долга которых превышает 50 тыс. руб., комиссия за реструктуризацию не взимается.

Другим способом работы с просроченными кредитами является обращение в суд общей юрисдикции. Согласно статистическим данным данный способ взыскания долгов обеспечивает большую сумму возмещения, чем продажа безнадежных долгов. Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Коллекторским отделом Банка с учетом следующих критериев:

- a) остаток на счете клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- b) информация о клиенте считается актуальной;
- c) клиент отказался от программы реструктуризации;
- d) срок исковой давности не истек;
- e) судебный процесс является экономически целесообразным;
- f) другие второстепенные критерии.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску. Рыночный риск возникает по открытым позициям в (а) валюте, (б) процентных ставках и (в) долевыми инструментах, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Приоритетной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк использует лимиты открытых валютных позиций, установленные соответствующими нормативными документами Банка России.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(В тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2014 года				На 31 декабря 2013 года			
	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обязате- льства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финансо- вые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	85,332,544	(50,481,325)	(15,838,236)	19,012,983	81,503,586	(50,747,496)	(15,160,967)	15,595,123
Доллары США	7,338,102	(34,208,647)	24,705,916	(2,164,629)	13,674,142	(32,083,236)	15,742,941	(2,666,153)
Евро	3,992,177	(2,819,437)	12,292	1,185,032	1,219,643	(1,263,416)	18,001	(25,772)
Шведские кроны	-	-	-	-	-	-	(15,710)	(15,710)
Итого	96,662,823	(87,509,409)	8,879,972	18,033,386	96,397,371	(84,094,148)	584,265	12,887,488

Приведенный выше анализ включает в себя только денежные активы и обязательства. Неденежные активы не вызывают какого-либо значительного валютного риска.

В таблице ниже представлена чувствительность прибылей, убытков и капитала к возможному изменению валютных курсов, применяемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные остаются неизменными:

(В тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Воздействи- е на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)
Укрепление доллара США на 30% (2013 года: укрепление на 20%)	(649,389)	(649,389)	(533,231)	(533,231)
Ослабление доллара США на 30% (2013 года: ослабление на 20%)	649,389	649,389	533,231	533,231
Укрепление евро на 30% (2013 года: укрепление на 20%)	355,510	355,510	(5,154)	(5,154)
Ослабление евро на 30% (2013 года: ослабление на 20%)	(355,510)	(355,510)	5,154	5,154

Подверженность риску была рассчитана только для денежных активов и обязательств, деноминированных в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний доминирующих 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.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Беспроцентные финансовые инструменты	Итого
31 декабря 2014 года							
Итого финансовые активы	22,432,209	33,943,229	23,440,481	22,924,247	2,582,826	219,803	105,542,795
Итого финансовые обязательства	(22,848,798)	(19,892,160)	(29,443,980)	(3,460,934)	(11,863,537)	-	(87,509,409)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(416,589)	14,051,069	(6,003,499)	19,463,313	(9,280,711)	219,803	18,033,386
31 декабря 2013 года							
Итого финансовые активы	29,478,745	30,969,108	19,785,704	16,056,468	691,611	120,203	97,101,839
Итого финансовые обязательства	(19,603,144)	(23,303,110)	(16,898,458)	(17,205,725)	(7,083,711)	-	(84,094,148)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	9,875,601	7,665,998	2,887,246	(1,149,257)	(6,392,100)	120,203	13,007,691

Группа не подвержена существенному риску плавающих процентных ставок по выданным клиентам кредитам и авансам или полученным кредитам.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 500 базисных пунктов ниже (2013 год: на 200 базисных пунктов ниже), а все другие переменные оставались бы неизменными, прибыль составила бы на 901,669 тыс. руб. (2013 год: на 257,750 тыс. руб.) меньше.

Если бы процентные ставки были на 500 базисных пунктов выше (2013 год: на 200 базисных пунктов выше), а все другие переменные оставались постоянными, прибыль составила бы на 901,669 тыс. руб. (2013 год: на 257,750 тыс. руб.) больше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки за 2014 и 2013 год на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями. С 1 января 2013 года процентные ставки, по процентам, начисляемым на средства на счетах клиентов, включают комиссионное вознаграждение, выплачиваемое клиентам, которые переводят денежные средства на депозитный счет в Группе.

Знак «-» в представленной ниже таблице обозначает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0.3	0.0	0.1	0.5	0.2	0.2
Кредиты и авансы клиентам	52.1	-	-	56.7	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9.3	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9.3	4.3	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	18.9	-	-	-	-	-
Средства клиентов	11.9	7.9	6.8	10.1	6.5	5.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.2	11.8	-	13.0	12.3	-
Субординированный займ	13.2	14.8	-	13.2	14.8	-

Прочий ценовой риск. Группа не подвержена риску изменения курса акций, поскольку не осуществляет сделок с долевыми инструментами.

Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заемщику право на досрочное погашение кредита. Прибыль за текущий год и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не были бы подвержены существенному риску изменения процентных ставок по досрочно погашаемым кредитам, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, и стоимость при досрочном погашении равна или близка амортизированной стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам (2013 год: не подвержена существенному влиянию).

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-не члены ОЭСР	Итого
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7,230,286	3,459,961	-	10,690,247
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	685,510	-	-	685,510
Производные финансовые инструменты	5,244,630	3,635,342	-	8,879,972
Кредиты и авансы клиентам	74,579,989	-	-	74,579,989
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	2,967,132	-	2,967,132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	436,338	-	-	436,338
Дебиторская задолженность по сделкам репо	5,309,915	56,365	-	5,366,280
Прочие финансовые активы	834,920	1,102,407	-	1,937,327
Итого финансовые активы	94,321,588	11,221,207	-	105,542,795
Финансовые обязательства				
Средства других банков	10,331,216	-	-	10,331,216
Средства клиентов	42,401,690	-	2,263,039	44,664,729
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,765,322	14,426,424	-	19,191,746
Субординированный займ	-	11,863,537	-	11,863,537
Прочие финансовые обязательства	615,275	842,906	-	1,458,181
Итого финансовые обязательства	58,113,503	27,132,867	2,263,039	87,509,409
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 30)	38,320,923	-	-	38,320,923

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-не члены ОЭСР	Итого
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,598,276	9,221,910	-	18,820,186
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	931,046	-	-	931,046
Производные финансовые инструменты	279,687	304,578	-	584,265
Кредиты и авансы клиентам	73,961,900	-	-	73,961,900
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	1,657,533	-	1,657,533
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120,203	-	-	120,203
Прочие финансовые активы	470,020	556,686	-	1,026,706
Итого финансовые активы	85,361,132	11,740,707	-	97,101,839
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	42,181,164	-	11,683,350	53,864,514
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,308,924	14,179,328	-	21,488,252
Субординированный займ	-	6,531,955	612,851	7,144,806
Прочие финансовые обязательства	114,879	1,481,697	-	1,596,576
Итого финансовые обязательства	49,604,967	22,192,980	12,296,201	84,094,148
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 30)	34,693,463	-	-	34,693,463

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа получает ежедневные требования в отношении свободных денежных средств из неиспользованных лимитов по выпущенным кредитным картам, вкладов физических лиц, текущих счетов и полученных займов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности находится под контролем Финансового комитета Банка.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств институциональных инвесторов, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, такие как корреспондентский счет в ЦБ РФ и однодневные вклады в надежных коммерческих банках, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Коэффициенты Банка за 2014 и 2013 годы отвечали таким требованиям.

Финансовый директор получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объеме операций с кредитными картами и объеме погашаемых кредитов, статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке и оттоке вкладов физических лиц, объеме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор обеспечивает наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счете в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Основные допущения, используемые при анализе ликвидности, основаны на многолетних статистических данных, которые показывают, что в среднем около 71-75% выпущенных кредитных карт активизируются, около 83-90% активированных кредитных карт фактически используются, объем использованного по кредитным картам лимита стабильно держится на уровне 94-95%. Объем ежеквартальных операций находится в целом на уровне 28-32% от общего портфеля кредитных карт, в то время как объем ежеквартальных погашений в целом составляет 36-39% от общего портфеля кредитных карт. Стресс-тестирование ликвидности, проводимое на регулярной основе в соответствии с различными сценариями, предусматривает нормальные и более сложные рыночные условия, Финансовый директор проводит анализ поведения портфеля кредитных карт.

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2014 года. По их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и общими обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в консолидированный отчет о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется путем ссылки на условия, существующие на отчетную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчетного периода.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5,411,600	2,077,737	831,699	2,283,140	-	10,604,176
Средства клиентов	16,213,215	8,324,872	7,066,577	12,299,714	3,560,627	47,465,005
Выпущенные долговые ценные бумаги	104,720	755,972	2,780,440	17,003,490	1,198,180	21,842,802
Субординированный займ	-	-	787,618	787,618	15,189,768	16,765,004
Прочие финансовые обязательства	1,458,181	-	-	-	-	1,458,181
Производные финансовые инструменты	5,700,492	91,329	150,211	3,476,567	9,849,940	19,268,539
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	38,320,923	-	-	-	-	38,320,923
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	67,209,131	11,249,910	11,616,545	35,850,529	29,798,515	155,724,630

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

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	18,885,848	9,749,616	7,453,797	14,498,482	6,908,680	57,496,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	104,740	1,128,591	6,278,651	3,562,086	13,342,477	24,416,545
Субординированный займ	6,350	12,700	476,272	495,322	10,872,163	11,862,807
Прочие финансовые обязательства	1,596,576	-	-	-	-	1,596,576
Производные финансовые инструменты	2,900,638	3,111,877	154,121	305,167	13,628,667	20,100,470
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	34,693,463	-	-	-	-	34,693,463
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	58,187,615	14,002,784	14,362,841	18,861,057	44,751,987	150,166,284

Производные финансовые инструменты в разрезе дебиторской и кредиторской задолженности раскрывается в примечании 32. В таблицах выше присутствует только кредиторская задолженность по производным финансовым и нструментам

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов классифицированы в приведенной выше таблице по договорным срокам их погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица вправе забрать свои вклады до срока погашения, если они отказываются от своего права на начисленные проценты.

Группа подвержена риску ликвидности, который является риском недостатка денежных средств в случае превышения денежного потока обязательств над денежным потоком по активам. Подверженность риску ликвидности возникает в результате заимствования и операционной деятельности Группы, подразумевающие денежные выплаты.

Группа использует ежедневные, краткосрочные и долгосрочные отчетности, стресс-тестирование и прогнозирование с целью контроля и предотвращения потенциальных проблем с ликвидностью. Группа активно наращивает количество контрагентов по межбанковскому кредитованию, ищет новые рынки, улучшает и создает дополнительные дебетовые и кредитные продукты, чтобы иметь больше инструментов для управления денежными потоками. Экономическая ситуация последних лет привела к увеличению риска ликвидности. В ответ на это руководство Группы сохраняет денежные средства как запас ликвидности для возможного оттока денежных средств, а также запланировало позицию ликвидности Группы на следующий год, чтобы убедиться, что Группа может покрыть все запланированные платежные обязательства.

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2014 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже. В 2013 году руководство Банка начало использовать более точные статистические данные для определения срока погашения кредитов и авансов, выданных клиентам, в целях раскрытия риска ликвидности.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Срок погашени я не указан	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	10,690,247	-	-	-	-	-	-	10,690,247
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	244,956	116,508	98,637	172,291	53,118	-	-	685,510
Производные финансовые инструменты	-	-	2,705,553	4,539,199	1,635,220	-	-	8,879,972
Кредиты и авансы клиентам	9,193,903	15,127,382	16,389,873	18,488,062	15,380,769	-	-	74,579,989
Гарантийные депозиты в платежных системах	365,776	601,836	652,064	735,539	611,917	-	-	2,967,132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	216,535	-	219,803	436,338
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	608,718	348,211	1,339,036	3,070,315	-	-	5,366,280
Прочие финансовые активы	1,937,327	-	-	-	-	-	-	1,937,327
Итого финансовые активы	22,432,209	16,454,444	20,194,338	25,274,127	20,967,874	-	219,803	105,542,795
Обязательства								
Средства других банков	5,331,607	2,005,548	748,515	2,245,546	-	-	-	10,331,216
Средства клиентов	15,960,202	7,591,138	6,426,760	11,225,695	3,460,934	-	-	44,664,729
Выпущенные долговые ценные бумаги	98,808	449,831	2,670,368	15,972,739	-	-	-	19,191,746
Субординирован ный займ	-	-	-	-	-	11,863,537	-	11,863,537
Прочие финансовые обязательства	1,458,181	-	-	-	-	-	-	1,458,181
Итого финансовые обязательства	22,848,798	10,046,517	9,845,643	29,443,980	3,460,934	11,863,537	-	87,509,409
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(416,589)	6,407,927	10,348,695	(4,169,853)	17,506,940	(11,863,537)	219,803	18,033,386
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2014 года	(416,589)	5,991,338	16,340,033	12,170,180	29,677,120	17,813,583	18,033,386	-

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ожидаемых сроков погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости, основанный на пересмотренном подходе, на 31 декабря 2013 года, представлен в ниже:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Срок погашен ия не указан	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	18,820,186	-	-	-	-	-	-	18,820,186
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	309,578	156,904	127,747	239,457	97,360	-	-	931,046
Производные финансовые инструменты	-	194,651	-	-	389,614	-	-	584,265
Кредиты и авансы клиентам	9,117,937	12,873,340	16,948,147	19,117,805	15,228,220	676,451	-	73,961,900
Гарантийные депозиты в платежных системах	204,338	288,500	379,819	428,442	341,274	15,160	-	1,657,533
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	120,203	120,203
Прочие финансовые активы	1,026,706	-	-	-	-	-	-	1,026,706
Итого финансовые активы	29,478,745	13,513,395	17,455,713	19,785,704	16,056,468	691,611	120,203	97,101,839
Обязательства								
Средства клиентов	17,910,231	9,077,505	7,390,646	13,853,517	5,632,615	-	-	53,864,514
Выпущенные долговые ценные бумаги	96,337	937,335	5,897,624	2,983,846	11,573,110	-	-	21,488,252
Субординированный займ	-	-	-	61,095	-	7,083,711	-	7,144,806
Прочие финансовые обязательства	1,596,576	-	-	-	-	-	-	1,596,576
Итого финансовые обязательства	19,603,144	10,014,840	13,288,270	16,898,458	17,205,725	7,083,711	-	84,094,148
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	9,875,601	3,498,555	4,167,443	2,887,246	(1,149,257)	(6,392,100)	120,203	13,007,691
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2013 года	9,875,601	13,374,156	17,541,599	20,428,845	19,279,588	12,887,488	13,007,691	-

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Банка. Полное соответствие несвойственно банкам, поскольку операции часто имеют неопределенный срок и относятся к разным типам. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но также может увеличить риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях, долларах США и шведских кронах; и (iii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2014 года, составляла 19,327,845 тыс. руб. (2013 год: 13,584,504 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ ежемесячные отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, предусмотренными финансовыми ковенантами в отношении выпущенных ценных бумаг, деноминированных в долларах США, Группа должна поддерживать норматив достаточности капитала (N1) в России выше установленного минимального уровня 13%. Группа выполнила все ковенанты на 31 декабря 2014 и 2013 года.

30 Условные обязательства

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

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

30 Условные обязательства (продолжение)

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в России в силу с 1 января 2012 г., представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими 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. По мнению руководства при формировании цен Группа ориентируется на рыночные условия, и руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании. Поскольку практика внедрения в России новых правил трансфертного ценообразования еще не разработана, результат любого оспаривания трансфертных цен Банка не может быть оценен с достаточной степенью надежности; тем не менее, такое оспаривание может существенным образом повлиять на финансовое положение и операции Группы в целом.

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

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 предприятия в целом. В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации.

Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

На 31 декабря 2014 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2013 года: так же).

30 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Менее 1 года	541,735	373,990
Итого обязательства по операционной аренде	541,735	373,990

Прочие обязательства. Прочие обязательства включают в себя фиксированные спонсорские взносы по контракту с велокомандой «Тинькофф-Саксо». Ниже представлены суммы будущих платежей:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее 1 года	512,570	337,274
Более 1 года и не более 5 лет	1,025,141	1,349,097
Итого прочие обязательства	1,537,711	1,686,371

Соблюдение ковенант. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга. Несоблюдение этих ковенант может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2014 и 2013 года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам. Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности (Примечание 28). Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	38,320,923	34,693,463
Итого неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	38,320,923	34,693,463

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины. Также Группа вправе увеличить или уменьшить лимит по кредитной карте в любое время без направления предварительного уведомления. Обязательства по кредитам деноминированы в российских рублях.

31 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

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

Договоры продажи и обратного выкупа. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имеются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные российскими государственными облигациями в сумме 267,412 тысяч рублей и ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи, представленными корпоративными облигациями в сумме 5,098,868 тысяч рублей, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечаниях 14.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2014 года	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	5,366,280	5,002,399
Итого		5,366,280	5,002,399

32 Производные финансовые инструменты

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

(В тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные сделки и свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода в				
- Долл. США, получаемых при исполнении сделки (+)	24,705,916	-	15,450,670	545,039
- Долл. США, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	-	(252,768)	-
- Российских рублей, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(15,825,944)	(12,292)	(14,866,405)	(294,562)
- Шведских кронах, получаемых при исполнении сделки (+)	-	-	252,768	-
- Шведских кронах, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	-	-	(268,478)
- Евро, получаемых при исполнении сделки (+)	-	12,292	-	18,001
Чистая справедливая стоимость по валютным форвардным сделкам и свопам	8,879,972	-	584,265	-

32 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты, заключенные Группой на 31 декабря 2014 года, включают один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 929,788 тыс. руб. со ссылкой на дефолт ВТБ Банка, АО Газпром и Российской Федерации, а также четыре контракта «своп» с общей положительной справедливой стоимостью 7,950,184 тыс.руб. со ссылкой на дефолт Банка. При наличии ссылки в контракте «своп» на неисполнение компанией или страной своих обязательств, контракт «своп» аннулируется, и все обязательства прекращаются в случае неисполнения обязательств данной компанией или страной.

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно 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.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(В тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Производные финансовые инструменты	-	8,879,972	-	8,879,972	-	584 265	-	584 265
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	216,535	-	199,288	415,823	-	-	120 203	120 203
Дебиторская задолженность по сделкам репо	5,366,280	-	-	5,366,280	-	-	-	-
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	5,582,815	8,879,972	199,288	14,662,075	-	584 265	120 203	704 468

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2014 года:

(В тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Производные финансовые инструменты	8,879,972	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента. Применение форвардных рыночных котировок на дату оценки.	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки внутренних опционов и кредитного риска контрагента.
Валютные форвардные сделки	-	Форвардные рыночные котировки на дату оценки.	Форвардные рыночные котировки Bloomberg.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	8,879,972		

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2013 года: не произошло).

Производные инструменты, предназначенные для хеджирования включают валютные форвардные сделки и свопы. Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных свопов была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов 2 Уровня.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2014 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Инвестиционные ценные бумаги Страховой компании, имеющиеся в наличии для продажи	199,288	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящаяся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне	199,288		

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений на 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>		Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года		120,203
Вложения в уставный капитал Страховой компании		99,600
Обесценение инвестиции		(20,515)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года – 3 Уровень		199,288

(b) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	25,571	-	-	25,571	10,451	-	-	10,451
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	2,295,541	-	2,295,541	-	3,568,306	-	3,568,306
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	8,369,135	-	8,369,135	-	15,241,429	-	15,241,429
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	685,510	-	685,510	-	931,046	-	931,046
Кредиты и авансы клиентам	-	-	74,579,989	74,579,989	-	-	73,961,900	73,961,900
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	2,967,132	2,967,132	-	-	1,657,533	1,657,533
Прочие финансовые активы								
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	-	1,813,784	-	1,813,784	-	1,015,493	-	1,015,493
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	-	-	123,294	123,294	-	-	10,614	10,614
- Прочие финансовые активы	-	-	249	249	-	-	599	599
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости	25,571	13,163,970	77,670,664	90,860,205	10,451	20,756,274	75,630,646	96,397,371

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(В тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансо- вая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансо- вая стои- мость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Средства других банков</i>	-	10,167,498	-	10,331,216	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>								
Юридические лица								
- Депозиты								
Материнской компании	-	354,057	-	354,057	-	10,201,895	-	10,201,895
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	1,140,448	-	1,140,448	-	571,183	-	571,183
- Депозиты юридических лиц	-	1,878,621	-	1,878,621	-	1,481,455	-	1,481,455
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета физических лиц	-	11,056,383	-	11,056,383	-	8,404,652	-	8,404,652
- Срочные вклады физических лиц	-	27,797,931	-	30,235,220	-	33,697,382	-	33,205,329
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>								
Деноминированные в долл. США облигации	13,912,820	-		14,426,424	14,629,803	-	-	14,179,328
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке	4,590,139	-		4,765,322	7,309,342	-	-	7,308,924
<i>Субординированный займ</i>	8,692,495	-		11,863,537	7,702,541	-	-	7,144,806
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	-	1,009,440	-	1,009,440	-	1,533,572	-	1,533,572
Расчеты с поставщиками	-	-	320,434	320,434	-	-	54,305	54,305
Прочие	-	-	128,307	128,307	-	-	8,699	8,699
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости	27,195,454	53,404,378	448,741	87,509,409	29,641,686	55,890,139	63,004	84,094,148

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и Субординированный займ были рассчитаны на основе котируемых цен ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС,

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Берлинской фондовой биржи, Франкфуртской фондовой биржи и Ирландской фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка (2013 год: ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС, Берлинская фондовая биржа, Франкфуртская фондовая биржа и Ирландская фондовая биржа). Используемые средние ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и распределяются следующим образом:

<i>В % в год</i>	2014	2013
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0.2	0.3
Кредиты и авансы клиентам	52.1	56.7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9.3	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9.1	-
Обязательства		
Средства других банков	18.9	-
Средства клиентов	17.7	11.1
Выпущенные долговые ценные бумаги	18.4	8.7
Субординированный займ	27.7	11.8

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	25,571	-	-	25,571
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2,295,541	-	-	2,295,541
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8,369,135	-	-	8,369,135
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	685,510	-	-	685,510
Кредиты и авансы клиентам	74,579,989	-	-	74,579,989
Производные финансовые инструменты	-	8,879,972	-	8,879,972
Гарантийные депозиты в платежных системах	2,967,132	-	-	2,967,132
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	415,823	415,823
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	5,366,280	5,366,280
Прочие финансовые активы:				
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	1,813,784	-	-	1,813,784
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	123,294	-	-	123,294
- Прочие финансовые активы	249	-	-	249
Итого финансовые активы	90,860,205	8,879,972	5,782,103	105,522,280

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ			-	
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	10,451	-	-	10,451
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3,568,306	-	-	3,568,306
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15,241,429	-	-	15,241,429
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	931,046	-	-	931,046
Кредиты и авансы клиентам	73,961,900	-	-	73,961,900
Производные финансовые инструменты	-	584,265	-	584,265
Гарантийные депозиты в платежных системах	1,657,533	-	-	1,657,533
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	120,203	120,203
Прочие финансовые активы:			-	
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	1,015,493	-	-	1,015,493
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	10,614	-	-	10,614
- Прочие финансовые активы	599	-	-	599
Итого финансовые активы	96,397,371	584,265	120,203	97,101,839

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное 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 содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(В тысячах российских рублей)	2014			2013		
	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	199,288	-	-	120,203
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 24% годовых (2013 год: 24% годовых))	-	2,663	-	-	2,586	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	423,194	-	-	112,420
Итого активы	-	2,663	622,482	-	2,586	232,623
Обязательства						
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 4.5-15% годовых (2013 год: 4.5-15% годовых))	354,057	485,181	1,913,213	10,201,895	761,994	1,600,022
Субординированный займ (договорная процентная ставка: 7.0-14.4% годовых (2013 год: 7.0-14.4% годовых))	612,851	-	-	612,851	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	132,000	-
Итого обязательства	966,908	485,181	1,913,213	10,814,746	893,994	1,600,022

Прочие связанные стороны, указанные в приведенной выше таблице, в основном представляют собой компании, находящиеся под контролем конечного бенефициара Группы, Олега Тинькова.

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

(В тысячах российских рублей)	2014			2013		
	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	910	-	-	1,123	-
Процентные расходы	(281,851)	(46,140)	(62,027)	(309,637)	(24,655)	(148,790)
Расходы на привлечение клиентов	-	-	(494,596)	-	-	(16,369)
Доходы за минусом расходов от операций с иностранной валютой	(68,858)	-	(773,636)	(313,884)	-	(31,147)

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

(В тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Расходы	Выплаты по акциям	Расходы	Выплаты по акциям
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	261,654	-	262,428	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	90,532	-	341,860	-
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>				
- Программа приобретения акций сотрудниками	95,977	521,864	261,689	425,888
- Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале	13,484	65,336	34,115	51,852
Итого	461,647	587,200	900,092	477,740

Программа приобретения акций сотрудниками. В мае 2011 году Группа внедрила программу приобретения акций сотрудниками (ППАС), которая представляет собой долгосрочную программу поощрительных вознаграждений для старшего руководящего персонала Банка. Общий максимальный размер акционерного капитала, используемого в программе, составлял 2.98% акционерного капитала Материнской компании, выпущенного на 20 мая 2011 г. (т.е. 2.65% акционерного капитала выпущенного на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года).

Программа реализуется поэтапно посредством трех траншей, и расходы признаются в соответствии с поэтапным графиком передачи прав. 40% были переданы 30 июня 2012 года; 30% были переданы 30 июня 2013 года и 30% передаются 30 июня 2014 года. В случае изменения состава контрольного пакета акций до наступления последней даты передачи прав, оставшаяся сумма переходит на момент изменения состава контрольного пакета акций. Акции не предоставляют сотрудникам каких-либо прав голоса. Сотрудники не могут осуществлять по акциям какие-либо права, помимо прав на получение дивидендов, при их наличии.

Событием ликвидности, когда переданные акции могут быть проданы руководством, признается наступление более раннего из трех событий: первичное открытое размещение акций, смена контроля над Материнской компанией или 1 января 2016 года (если акционеры не продлят указанный срок до 30 сентября 2016 года, в случае если изменение состава контрольного пакета акций ожидается в первой половине 2016 года).

В октябре 2013 года часть переданных акций в количестве 1,214 тысяч была продана руководством при первичном размещении акций Материнской компании.

В ноябре 2013 года один из ППАС участников лишился своих прав на акции. 25 сентября 2014 года эти акции были перераспределены между новыми и два существующих участников плана. Количество распределенных акций составила 756,571 и их справедливой стоимостью по состоянию на 25 сентября 2014 года составила 134,946 тысяч.

27 октября 2014 года были внесены поправки к программе приобретения акций сотрудниками. Согласно им, акции могут быть проданы участниками ППАС в три транша - около 33% каждый в срок с 25 октября 2014 по 30 ноября 2014 года; в период между 1 июня 2015 года и 30 ноября 2015 года и в период с 1 июня 2016 года и 30 ноября 2016 года, соответственно. Эти изменения привели к ускоренному признанию расходов.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале. В 2011 году Группа также внедрила долгосрочную поощрительную программу участия в капитале (ДППУК) для руководства Банка. Старший и средний руководящий персонал, не участвующий в ППАС, имел право на получение денежных выплат в размере, равном индивидуальным пакетам акций, определенным в качестве доли от акционерного капитала Материнской компании на дату внедрения плана. Событием ликвидности признается наступление более раннего из двух событий: первичное открытое размещение или смена контроля над Материнской компанией.

В июле 2013 году руководство Банка и акционеры Материнской компании согласовали платежи по существующей программе компенсационных выплат по акциям наличными в размере 1 доллар США, а также внедрение новой программы компенсационных выплат по акциям долевыми инструментами. За исключением способа выплаты и периода действия программы, которая предположительно продлится не менее пяти лет, начиная с июля 2013 года, остальные условия нового соглашения остаются без изменений, включая количество предоставляемых ценных бумаг. На дату внесения изменений полная балансовая стоимость обязательств была перенесена в капитал, поскольку она представляет собой сумму, оплаченную сотрудниками за предоставленные им долевыми финансовыми инструментами.

В результате первичного размещения акций в октябре 2013 года, часть переданных акций в количестве 310 тысяч была продана руководством.

36 События после окончания отчетного периода

16 января 2015 года единственный акционер Банка принял решение переименовать ТКС Банк в акционерное общество «Банк Тинькофф».

В январе 2015 Тинькофф онлайн страхование был переименован в ЗАО «Тинькофф страхование».