

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества
Национальный Банк «ТРАСТ»
за 2014 год

Июнь 2015 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности ОАО Национальный Банк «ТРАСТ»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	13
2. Условия осуществления хозяйственной деятельности	13
3. Допущение о непрерывности деятельности	14
4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
5. Основные положения учетной политики	16
6. Пересмотр консолидированной финансовой отчетности за предшествующий период	35
7. Процентные доходы и процентные расходы	37
8. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	38
9. Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	38
10. Расходы на персонал	38
11. Прочие общехозяйственные и административные расходы	38
12. Налог на прибыль	39
13. Денежные и приравненные к ним средства	41
14. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	42
15. Кредиты и авансы, выданные банкам	45
16. Кредиты, выданные клиентам	46
17. Инвестиции, удерживаемые до погашения	55
18. Инвестиционная недвижимость	56
19. Основные средства и нематериальные активы	57
20. Прочие активы	60
21. Счета и депозиты банков	60
22. Текущие счета и депозиты клиентов	60
23. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	61
24. Субординированные займы	61
25. Прочие обязательства	62
26. Акционерный капитал	63
27. Управление рисками	63
28. Управление капиталом	73
29. Внебалансовые и условные обязательства	73
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	75
31. Операции со связанными сторонами	78
32. Дочерние компании	79
33. События после отчетной даты	80

Аудиторское заключение независимого аудитора

Совету Директоров ОАО Национальный Банк «Траст»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы были привлечены к проведению аудита прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО Национальный Банк «Траст» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

Вследствие обстоятельств, указанных в части «Основание для отказа от выражения мнения об отражении финансовых результатов и движения денежных средств», у нас отсутствовала возможность получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, обеспечивающие основание для выражения аудиторского мнения об отражении финансовых результатов и движения денежных средств Группы за 2014 год.

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения с оговоркой об отражении финансового положения Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г.

Основание для отказа от выражения мнения об отражении финансовых результатов и движения денежных средств

Как указано в примечании 6 к консолидированной финансовой отчетности, Группа выявила многочисленные ошибки, связанные с недостоверным отражением финансового положения на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в части досоздания необходимых резервов на возможные потери, а также соответствующего отложенного налога.

Мы не располагали достаточными надлежащими аудиторскими доказательствами в отношении периода, в котором произошло обесценение активов. Как следствие, мы не могли определить, необходимы ли какие-либо корректировки консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год.

Отказ от выражения мнения об отражении финансовых результатов и движения денежных средств

Вследствие существенности обстоятельств, изложенных в части «Основание для отказа от выражения мнения об отражении финансовых результатов и движения денежных средств», мы не располагали достаточными надлежащими аудиторскими доказательствами, обеспечивающими основание для выражения мнения, и, соответственно, мы не выражаем мнение об отражении финансовых результатов и движения денежных средств.

Основание для выражения мнения с оговоркой об отражении финансового положения

Мы не располагали достаточными надлежащими аудиторскими доказательствами относительно полноты раскрытия информации об остатках на счетах расчетов со связанными сторонами на 31 декабря 2014 г, раскрытыми в примечании 29 к консолидированной финансовой отчетности. Как следствие, у нас отсутствовала возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки данных раскрытий.

Мнение с оговоркой об отражении финансового положения

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на консолидированный отчет о финансовом положении обстоятельств, изложенных в части «Основания для выражения мнения с оговоркой об отражении финансового положения», консолидированный отчет о финансовом положении отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Национальный Банк «Траст» по состоянию на 31 декабря 2014 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности консолидированного отчета о финансовом положении, мы обращаем внимание на то, что, как указано в примечании 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, Банк проходит процедуру предупреждения банкротства (санации), и дальнейшая деятельность Банка напрямую связана с выполнением принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка. Данные условия, наряду с прочими обстоятельствами, изложенными в примечании 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Прочие сведения

Как указано в примечании 6 к консолидированной финансовой отчетности сравнительные данные на 31 декабря 2013 г., 31 декабря 2012 г. и за 2013 год были пересмотрены по сравнению с ранее выпущенной консолидированной финансовой отчетностью.

Аудит пересмотренных сравнительных данных на 31 декабря 2013 г., 31 декабря 2012 г. и за 2013 год не проводился.

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

Руководство ОАО Национальный Банк «Траст» несет ответственность за выполнение Банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

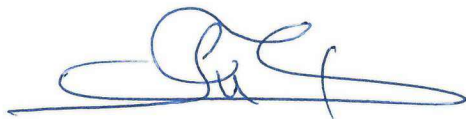
Мы установили, что установленные Банком России обязательные нормативы Банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 г. не были выполнены.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски в соответствии с положением о Блоке управления рисками Банка. Мы установили, что служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна временной администрации Банка, действующей на основании Приказа Банка России от 22 декабря 2014 г. № ОД-3589.
- ▶ Мы установили, что не все внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, процентных, валютных, фондовых, стратегических, правовых, операционных рисков, риска потери деловой репутации и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка, действовавшими до даты введения временной администрации 22 декабря 2014 г. в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк кредитных, процентных, валютных, фондовых, правовых, операционных рисков, и риска потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк. В то же время, мы установили, что подготовленные отчеты не всегда в полной мере отражали уровень кредитных и прочих рисков.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитным, процентным, валютным, фондовым, стратегическим, правовым, операционным рисками, риском потери деловой репутации и риском потери ликвидности Банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, не соответствовали внутренним документам Банка. Мы установили, что, в соответствии с утвержденными нормативными документами Банка, отчеты службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок должны представляться на рассмотрение и последующее утверждение Совету Директоров Банка не реже двух раз в год. Мы установили, что в течение 2014 год вышеуказанный отчет был подготовлен и соответственно рассмотрен и утвержден Советом Директоров Банка только один раз - в июне 2014 года.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка не относился контроль за соблюдением Банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), так как полномочия органов управления Банка были приостановлены на период деятельности временной администрации в соответствии с Приказом Банка России от 22 декабря 2014 г. № ОД-3589.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

5 июня 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество Национальный банк «Траст»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000480.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Сведения об аудиторе

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

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

		2014 г.	2013 г.
	Примечания	(не аудировано)	(пересмотрено) (не аудировано)
Процентные доходы	7	33 346	37 513
Процентные расходы	7	(15 891)	(13 811)
Чистый процентный доход		17 455	23 702
Комиссионные доходы	8	6 095	7 032
Комиссионные расходы	8	(1 749)	(1 292)
Чистый комиссионный доход		4 346	5 740
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(9 462)	784
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	9	(6 076)	(932)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		803	1 097
(Расходы) доходы по инвестиционной недвижимости	18	(455)	164
Прочие операционные доходы		83	146
Операционные доходы		6 694	30 701
Резерв под обесценение	15,16	(76 499)	(34 635)
Экономическая выгода от получения займов от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	3, 23	67 791	–
Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	15,16	(1 840)	(460)
Расходы на персонал	10	(6 206)	(5 339)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(6 307)	(6 583)
Убыток до вычета налога на прибыль		(16 367)	(16 316)
Расход по налогу на прибыль	12	(314)	(319)
Убыток за период		(16 681)	(16 635)
Прочая совокупная прибыль, за вычетом налога на прибыль:			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка земли и зданий	19	(30)	105
Прочая совокупная прибыль за период за вычетом налога на прибыль		(30)	105
Итого совокупный убыток за период		(16 711)	(16 530)

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2014 года***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	13	106 087	11 205	10 514
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:				
- находящиеся в собственности Группы	14	3 300	5 146	12 036
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	29 566	12 200	3 235
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	2 992	2 613	2 734
Кредиты, выданные клиентам	16	60 978	93 599	90 170
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- находящиеся в собственности Группы	17	9	571	5 282
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	17	13 475	6 718	2 029
Инвестиционная недвижимость	18	2 006	2 500	1 248
Основные средства и нематериальные активы	19	6 263	4 528	4 645
Требования по налогу на прибыль		11	110	272
Прочие активы	20	783	901	1 064
Итого активы		225 470	140 091	133 229
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14	2 304	2 682	1 159
Счета и депозиты банков	21	41 188	18 914	3 452
Текущие счета и депозиты клиентов	22	152 312	145 826	142 160
Векселя		463	706	3 120
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	3, 23	61 273	—	—
Субординированные займы	24	17 039	11 813	9 163
Прочие обязательства	25	3 696	1 415	1 284
Итого обязательства		278 275	181 356	160 338
Собственные средства				
Акционерный капитал	26	3 739	3 370	3 370
Добавочный капитал	26	16 739	11 937	10 437
Положительная переоценка земли и зданий		1 505	1 589	1 573
Накопленные убытки		(74 788)	(58 161)	(42 489)
Итого собственные средства		(52 805)	(41 265)	(27 109)
Итого обязательства и собственные средства		225 470	140 091	133 229

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 5 июня 2015 года.

В.В. Доленко

Представитель государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»

М.Г. Джотян

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	2014 г. (не аудировано)	2013 г. (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы		36 093	39 370
Процентные расходы		(15 077)	(13 330)
Комиссионные доходы		5 972	7 032
Комиссионные расходы		(1 892)	(1 248)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(5 210)	1 222
Поступления от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		31	42
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		1 361	486
Расходы на персонал		(6 364)	(5 416)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(5 330)	(6 224)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		1 615	1 093
Прочие доходы		83	146
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(20 907)	(3 925)
Кредиты и авансы, выданные банкам		(862)	152
Кредиты, выданные клиентам		(40 303)	(36 666)
Прочие активы		731	162
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		21 657	13 396
Текущие счета и депозиты клиентов		(5 021)	2 555
Выпущенные долговые ценные бумаги		(230)	(1 419)
Прочие обязательства		(100)	385
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(33 753)	(2 187)
Налог на прибыль уплаченный		(215)	(157)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(33 968)	(2 344)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Продажа дочерних компаний, за минусом выбывших денежных средств		—	(356)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(6 345)	—
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		140	27
Приобретения основных средств и нематериальных активов	19	(274)	(404)
Продажа основных средств и нематериальных активов		48	72
Приобретение инвестиционной недвижимости		—	(354)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(6 431)	(1 015)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение субординированных займов		2 221	2 395
Привлечение займов от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	23	129 000	—
Выпуск акций и взносы акционеров	26	3 144	1 500
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		134 365	3 895
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		93 966	536
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		916	155
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		11 205	10 514
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	11	106 087	11 205

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка земли и зданий	Накопленные убытки	Итого
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.	3 370	10 437	1 258	(5 701)	9 364
Влияние пересмотра (Примечание 6)	—	—	315	(36 788)	(36 473)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г. (пересмотрено) (не аудировано)	3 370	10 437	1 573	(42 489)	(27 109)
Убыток за период (не аудировано)	—	—	—	(16 635)	(16 635)
Прочая совокупная прибыль					
Положительная переоценка земли и зданий	—	—	105	—	105
Итого прочая совокупная прибыль	—	—	105	—	105
Итого совокупная прибыль (убыток)	—	—	105	(16 635)	(16 530)
Взнос акционеров (Примечание 26)	—	1 500	—	874	2 374
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	—	—	(89)	89	—
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г. (не аудировано)	3 370	11 937	1 589	(58 161)	(41 265)
Убыток за период (не аудировано)	—	—	—	(16 681)	(16 681)
Прочая совокупная прибыль					
Отрицательная переоценка земли и зданий	—	—	(30)	—	(30)
Итого прочий совокупный убыток	—	—	(30)	—	(30)
Итого совокупный убыток	—	—	(30)	(16 681)	(16 711)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	—	—	(54)	54	—
Выпуск акций (Примечание 26)	369	4 802	—	—	5 171
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.	3 739	16 739	1 505	(74 788)	(52 805)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

НБ «ТРАСТ» (ОАО) является материнской компанией Группы. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество под названием Банк «МЕНАТЕП СПб». 18 декабря 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в НБ «ТРАСТ» (ОАО). В ноябре 2008 года произошло слияние НБ «ТРАСТ» (ОАО) с Инвестиционным банком «ТРАСТ» (ОАО), все активы и обязательства Инвестиционного банка «ТРАСТ» были объединены с активами и обязательствами НБ «ТРАСТ» (ОАО). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 20 октября 2006 года, и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 20 октября 2006 года. Банк также имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») 27 ноября 2000 года, и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФСФР 7 декабря 2000 года. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание в Российской Федерации и за рубежом, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сеть Банка насчитывает 175 банковских офисов в 141 городе в 61 регионе Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года материнской компанией Банка является TIB Holding Limited, которая, в свою очередь, контролируется тремя физическими лицами. Указанными физическими лицами являются Юров И.С., Беляев С.Л. и Фетисов Н.В.

В соответствии с приказом Банка России от 22 декабря 2014 года № ОД-3589, начиная с этой даты, в Банке была введена временная администрация по управлению Банком сроком на 6 месяцев. Функции временной администрации были возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»). На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления приостановлены.

После отчетной даты 13 мая 2015 года основным акционером Банка стало ОАО «Открытие Холдинг» (см. Примечание 33).

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 32.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В декабре 2014 года финансовое положение Банка ухудшилось на фоне неблагоприятной ситуации на валютном и фондовом рынках. Банк испытывал дефицит ликвидности, начался сильный отток вкладов физических лиц.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Допущение о непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В декабре 2014 года в Российской Федерации возникла неблагоприятная ситуация на валютном и фондовом рынках. Валюта Российской Федерации была существенно девальвирована, произошел значительный рост процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам. В Банке начался сильный отток вкладов физических лиц и средств со счетов и депозитов юридических лиц. В связи с этим в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю начиная с 22 декабря 2014 года норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2014 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- ▶ на общую сумму 99 млрд. руб. на срок 10 лет с льготной процентной ставкой 0,51%.
- ▶ на общую сумму 30 млрд. руб. сроком до 1 года с процентной ставкой 13,51% с целью поддержание текущей ликвидности Банка.

Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечание 23.

Экономическая выгода от получения займов по ставке ниже рыночной составила 67,8 млрд. руб. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займам был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием рыночной ставки 13,3% годовых.

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанной с ними экономической выгоды было направлено на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка.

В период после отчетной даты, в соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – План участия) с целью уточнения дефицита чистых активов ГК «АСВ» должна быть проведена комплексная проверка финансового положения Банка по состоянию на 22 декабря 2014 года, включающая углубленный анализ проблемных активов Банка, в том числе с привлечением внешних консультантов.

В случае если по результатам комплексной проверки финансового положения Банка величина чистых активов, с учетом уже признанной выгоды, отраженной в примечании 23 к данной отчетности, будет отрицательной, ГК «АСВ» может быть оказана дополнительная финансовая помощь Банку путем предоставления займов с льготной процентной ставкой. В таком случае совокупная величина экономической выгоды от полученных займов должна составить величину, равную оценке дефицита чистых активов Банка по состоянию на 22 декабря 2014 года.

В случае, если по результатам комплексной проверки финансового положения Банка или по результатам последующей работы с проблемными активами величина полученной экономической выгоды окажется больше величины дефицита чистых активов, часть экономической выгоды должна быть возвращена ГК «АСВ» путем частичного досрочного погашения полученных займов.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка было выбрано ПАО Банк «ФК Открытие» (далее – Инвестор), входящее в Группу Открытие. После отчетной даты 13 мая 2015 года основным акционером Банка стало ОАО «Открытие Холдинг», также входящее в Группу Открытие. Полномочия по управлению банком после завершения работы временной администрации перейдут к ОАО «Открытие Холдинг».

Банк совместно с Инвестором должен разработать План финансового оздоровления, включающий список проблемных активов Банка по состоянию на 22 декабря 2014 года. В соответствии с Планом участия в период до 31 декабря 2020 года должна быть проведена реорганизация Банка в форме присоединения к Инвестору.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Допущение о непрерывности деятельности (продолжение)

По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (52 805) тыс. руб. Дальнейшая деятельность Банка зависит от разработки и выполнения вышеуказанного Плана по финансовому оздоровлению, который, в частности, подразумевает получение дополнительных средств от ГК «АСВ», как описано выше, или других форм поддержки со стороны Группы Открытие. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность по поводу возможности Группы продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

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

Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания предоставляют информацию в отношении существенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- ▶ в части отложенных налоговых активов – Примечание 12;
- ▶ в части справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – Примечание 14, 30;
- ▶ в части обесценения кредитов – Примечание 16;
- ▶ в части справедливой стоимости инвестиционной недвижимости – Примечание 18;
- ▶ в части переоценки земли и зданий – Примечание 19;
- ▶ в части резервов по возможным выплатам по судебным искам клиентов – Примечание 29.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, за исключением изменений, описанных в разделе «Изменения в учетной политике и представлении данных» далее в этом Примечании.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- ▶ имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- ▶ имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- ▶ может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- ▶ долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- ▶ потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- ▶ права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- ▶ любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли владения

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действующим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования денежных потоков, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 рублей и 32,7292 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года официальный курс ЦБ РФ составлял 68,3427 рублей и 44,9699 рублей за 1 евро соответственно.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях (продолжение)

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает наличные денежные средства, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, в прочих банках и краткосрочные депозиты в прочих банках, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы и обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); или
- ▶ являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- ▶ управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными, с фиксированными или определенными платежами и не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- ▶ Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период,
- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя денежные и приравненные к ним средства, кредиты и авансы, выданные банкам, кредиты, выданные клиентам, и прочую дебиторскую задолженность, включенную в статью «Прочие активы».

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными, с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если в момент первоначального признания финансовый актив отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, увеличенной в случае его отражения в консолидированной финансовой отчетности не по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ отражаемых по фактическим затратам инвестиций в долевыми инструментами, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все обязательства, отличные от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих в случае, когда передача финансового актива, отражаемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, в том числе первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

Финансовые активы или обязательства полученные/выданные по ставкам отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию. Розничные кредиты с просрочкой более 360 дней и кредиты малому и среднему бизнесу с просрочкой более 720 дней признаются безнадежными к взысканию.

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства отражаются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под потери по данной гарантии. Резервы под потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить. Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- ▶ обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- ▶ обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору на нетто-основе денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- ▶ обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Основные средства

Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам или фактическим затратам, пересчитанным с учетом изменения цен вследствие инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендные основные средства

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционный лизинг. Объекты основных средств, находящиеся в операционном лизинге, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, а платежи по договорам операционного лизинга относятся на операционные расходы в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды (лизинга).

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Увеличение стоимости в результате переоценки, признанное непосредственно в составе собственных средств, в последствие переносится в нераспределенную прибыль по мере использования актива Группой. Размер перенесенного увеличения стоимости равняется разнице между амортизацией, начисленной исходя из переоцененной стоимости актива, и амортизацией, которая была бы начислена исходя из первоначальной стоимости.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены ниже:

	<u>Количество лет</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5-7

Списание

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

	<u>Количество лет</u>
Программное обеспечение и лицензии	1-10

По нематериальным активам, находящимся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из денежных и приравненных к ним средств, кредитов и авансов, выданных банкам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, кредитов, выданных клиентам, и прочей дебиторской задолженности, включенной в статью «Прочие активы» (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Коллективный резерв под обесценение оценивается исходя из исторического опыта получения убытков по каждой группе с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные признаки обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и от реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности признаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав прочих активов, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал и дивиденды

Акционерный капитал отражается в консолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции. Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды, объявленные в период после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и раскрываются в консолидированной финансовой отчетности соответственно.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевого финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком или его дочерними компаниями собственных акций стоимость выкупа, включая затраты непосредственно связанные со сделкой, уменьшает собственные средства и отражается как выкупленные акции до момента их аннулирования или последующей перепродажи. В случае их последующей перепродажи или перевыпуска полученная сумма включается в состав собственных средств.

Фидуциарная деятельность

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по соответствующему активу/обязательству или применимой плавающей процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Чистая прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает прибыль и убытки возникающие в результате выбытия и изменения справедливой стоимости активов и обязательств оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает существенного влияния, отражается на дату объявления дивидендов в составе прочих операционных доходов.

Отчисления Группы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования в отношении своих работников относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав расходов на персонал в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Операционные сегменты

Группа не раскрывает информацию об операционных сегментах, потому что ее долговые и долевого инструменты не торгуются на открытом рынке, размещения каких-либо инструментов на открытых рынках Группой не проводится.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Группы проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Группы не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течении определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Группы определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСБУ 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Группа не признала какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, поскольку Группа не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Группы.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

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

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

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящихся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не имеет плодоносящих растений.

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

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

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

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

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

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 года. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42C МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

6. Пересмотр консолидированной финансовой отчетности за предшествующий период

Исправление ошибок предыдущих отчетных периодов

В 2014 году Группа выявила активы недостоверно отраженные в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в частности:

- ▶ были недостоверно оценены необходимые резервы на возможные потери по ряду кредитов компаниям и банкам, отраженным по статьям «Кредиты, выданные клиентам» и «Кредиты и авансы, выданные банкам»;
- ▶ были недостоверно оценены необходимые резервы на возможные потери по ряду инвестиций в некотируемые долевые инструменты, учитываемые по цене приобретения, и отраженные в статье «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»;
- ▶ часть активов, отраженных по статье «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» по состоянию на 31 декабря 2013 года были переданы в займ для их последующей реализации. Данная операция не была отражена в отчетности. В результате пересмотра данная операция была классифицирована как предоставление кредита, в связи с чем по состоянию на 31 декабря 2013 года признание данных активов было прекращено с одновременным отражением соответствующих требований в составе статьи «Кредиты, выданные клиентам» за минусом резервов на возможные потери;
- ▶ часть портфеля кредитов физическим лицам была сформирована путем предоставления средств на погашение ранее выданных Банком кредитов, платежи по которым были просрочены клиентом. По состоянию на 31 декабря 2013 года портфель таких кредитов составлял 10 803 млн. руб. и был отражен в статье «Кредиты, выданные клиентам». Погашение кредитов за счет вновь предоставленных средств неправомерно учитывалось в статистике по погашениям, а кредитное качество вновь предоставленных кредитов оценивалось без учета информации о рефинансировании и имевшейся просрочке по платежам на момент рефинансирования. В результате были недостоверно оценены необходимые резервы на возможные потери по указанному выше портфелю кредитов;
- ▶ отложенные налоговые активы были неправомерно признаны в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в связи с тем, что вывод о выполнении критериев признания отложенных налоговых активов основывался на недостоверной информации.

Группа также пересмотрела учетную политику по признанию процентных доходов по кредитам, выданным клиентам. В соответствии с пересмотренной учетной политикой процентные доходы по необеспеченным кредитам физическим лицам признаются до достижения кредитом просрочки 90 дней. Процентные доходы по обеспеченным кредитам физическим лицам и кредитам, выданным корпоративным клиентам, признаются на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Пересмотр консолидированной финансовой отчетности за предшествующий период (продолжение)**Исправление ошибок предыдущих отчетных периодов (продолжение)**

Вследствие этого Группой была пересмотрена финансовая отчетность за предыдущие периоды для достоверного отражения в ней указанных выше активов.

Эффект от пересмотра консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года раскрыт в таблицах, представленных ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (до пересмотра)	Сумма корректировки	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Процентные доходы	41 453	(3 940)	37 513
Чистый процентный доход	27 642	(3 940)	23 702
Штрафы за просроченные платежи по кредитам	1 615	(518)	1 097
Доходы от продажи кредитов	435	(435)	—
Операционные доходы	35 594	(4 893)	30 701
Резерв под обесценение	(22 362)	(12 273)	(34 635)
Административные расходы	(6 853)	270	(6 583)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	580	(16 896)	(16 316)
Прибыль (убыток) за период	261	(16 896)	(16 635)
Прочая совокупная прибыль, за вычетом налога на прибыль:			
Переоценка земли и зданий	84	21	105
Прочая совокупная прибыль за период за вычетом налога на прибыль	84	21	105
Итого совокупная прибыль (убыток) за период	345	(16 875)	(16 530)
	31 декабря 2013 г. (до пересмотра)	Сумма корректировки	31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:			
- находящиеся в собственности Группы	6 852	(1 706)	5 146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	990	(990)	—
Кредиты, выданные клиентам	141 830	(48 231)	93 599
Требования по налогу на прибыль	1 608	(1 498)	110
Прочие активы	1 824	(923)	901
Итого активов	193 439	(53 348)	140 091
Положительная переоценка земли и зданий	1 271	318	1 589
Накопленные убытки	(4 495)	(53 666)	(58 161)
Итого собственных средств	12 083	(53 348)	(41 265)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Пересмотр консолидированной финансовой отчетности за предшествующий период (продолжение)**Исправление ошибок предыдущих отчетных периодов (продолжение)**

	31 декабря 2012 г. (до пересмотра)	Сумма корректировки	31 декабря 2012 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	990	(990)	—
Кредиты, выданные клиентам	123 045	(32 875)	90 170
Требования по налогу на прибыль	1 791	(1 519)	272
Прочие активы	2 153	(1 089)	1 064
Итого активов	169 702	(36 473)	133 229
Положительная переоценка земли и зданий	1 258	315	1 573
Накопленные убытки	(5 701)	(36 788)	(42 489)
Итого собственных средств	9 364	(36 473)	(27 109)

Реклассификации

Определенные реклассификации были сделаны к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, с целью соответствия представлению текущего года, так как форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовой деятельности Группы.

В консолидированной отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года в статье текущие счета и депозиты клиентов был отражен остаток на сумму 397 млн. руб. представляющий собой начисленные проценты по субординированному займу (31 декабря 2012 года: 369 млн. руб.). В отчетности за текущий год данный остаток был реклассифицирован в статью субординированные займы.

7. Процентные доходы и процентные расходы

	2014 г. (не аудировано)	2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты, выданные клиентам	30 553	35 765
- Кредиты и авансы, выданные банкам	97	91
- Инвестиции, удерживаемые до погашения	915	537
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 781	1 120
Итого процентные доходы	33 346	37 513
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	12 038	11 921
- Счета и депозиты банков	2 324	643
- Субординированные займы	1 417	1 098
- Векселя	112	149
Итого процентные расходы	15 891	13 811
Чистый процентный доход	17 455	23 702

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

8. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2014 г. (не аудировано)	2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссии страхового брокера	3 923	4 135
Кассовые и расчетные операции	1 933	2 722
Прочие	239	175
Итого комиссионные доходы	6 095	7 032
Комиссионные расходы		
Кассовые и расчетные операции	598	526
Агентские операции	282	312
Комиссии коллекторским агентствам	585	268
Финансовые, консультационные и юридические услуги	76	73
Прочие	208	113
Итого комиссионные расходы	1 749	1 292
Чистый комиссионный доход	4 346	5 740

9. Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты

	2014 г. (не аудировано)	2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	5 508	1 207
Чистые расходы (доходы) по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	568	(275)
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	6 076	932

10. Расходы на персонал

	2014 г. (не аудировано)	2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Вознаграждения сотрудникам	4 936	4 276
Налоги и отчисления по заработной плате	1 270	1 063
Итого расходы на персонал	6 206	5 339

11. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2014 г. (не аудировано)	2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Претензии клиентов и другие штрафы	1 300	2 293
Арендная плата	949	835
Реклама и маркетинг	1 100	711
Амортизация и износ	487	523
Налоги, отличные от налога на прибыль	670	509
Информационные технологии	348	335
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	472	423
Связь	320	224
Охрана	111	136
Коммунальные услуги и ремонт	158	154
Прочие	392	440
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	6 307	6 583

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Налог на прибыль

	2014 г. (не аудировано)	2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	314	319
Итого расход по налогу на прибыль	314	319

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2014 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2013 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%). Ставки по налогу на прибыль консолидируемых дочерних компаний Группы варьируются от 10% до 20% в зависимости от юрисдикций, в которых дочерние компании находятся.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога (возврата налога) на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом (возврата налога) на прибыль:

	2014 г. (не аудировано)	2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Убыток до налогообложения	(16 367)	(16 316)
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	(3 273)	(3 263)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	3 655	3 481
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	37	40
Эффект от налогообложения в других юрисдикциях	—	8
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по более низкой ставке	(105)	(67)
Корректировки, признанные в отчетном периоде по текущему налогу на прибыль предыдущего периода	—	120
Итого расход по налогу на прибыль	314	319

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован в течение 10 лет.

По оценке Руководства Группы по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая. Данная оценка в том числе учитывает понесенные Группой убытки от операционной деятельности в предыдущие периоды. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Налог на прибыль (продолжение)

Движение временных разниц за 2014 год представлено ниже.

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2014 г. (не аудировано)</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка (не аудировано)</i>	<i>Отражено в составе прочей совокупной прибыли (не аудировано)</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.</i>
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	84	3 609	—	3 693
Переоценка земли и зданий	(317)	11	6	(300)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	131	2 700	—	2 831
Начисленные доходы/расходы	(512)	2 931	—	2 419
Экономическая выгода от получения займов от ГК «АСВ»	—	(13 558)	—	(13 558)
Резерв под обесценение	12 893	8 177	—	21 070
Прочие	18	(215)	—	(197)
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль	12 297	3 655	6	15 958
Непризнанный отложенный налоговый актив	(12 297)	(3 655)	(6)	(15 958)
Чистые признанные требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—

Движение временных разниц за 2013 год представлено ниже.

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2013 г. (не аудировано)</i>	<i>Отражено в составе прибыли или убытка (не аудировано)</i>	<i>Отражено в составе прочей совокупной прибыли (не аудировано)</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г. (не аудировано)</i>
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	610	(526)	—	84
Переоценка земли и зданий	(314)	18	(21)	(317)
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	153	(22)	—	131
Начисленные доходы/расходы	(468)	(44)	—	(512)
Резерв под обесценение	8 683	4 210	—	12 893
Прочие	173	(155)	—	18
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль	8 837	3 481	(21)	12 297
Непризнанный отложенный налоговый актив	(8 837)	(3 481)	21	(12 297)
Чистые признанные требования по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Наличные денежные средства	6 880	4 347	3 558
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	3 622	4 927	4 125
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	15	890	1 262
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках:			
Банки стран, входящих в ОЭСР	171	252	705
30 крупнейших российских банков	13 546	399	171
Прочие банки	429	90	198
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	14 146	741	1 074
Краткосрочные депозиты в других банках:			
30 крупнейших российских банков	81 000	—	—
Банки стран, входящих в ОЭСР	424	300	495
Итого краткосрочные депозиты в других банках	81 424	300	495
Итого денежные и приравненные к ним средства	106 087	11 205	10 514

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Активы	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
		(пересмотрено) (не аудировано)	(пересмотрено) (не аудировано)
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>			
<u>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</u>			
Облигации Правительства Российской Федерации:			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29	1	3 644
Еврооблигации Российской Федерации	—	1 621	5 343
Итого облигации Правительства Российской Федерации	29	1 622	8 987
Корпоративные облигации:			
30 крупнейших российских банков	1	1 371	—
Итого корпоративные облигации	1	1 371	—
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке:			
30 крупнейших российских банков	3	8	8
60 крупнейших российских компаний	1 652	1 588	2 581
Прочие	1 615	1	1
Итого долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	3 270	1 597	2 590
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли	3 300	4 590	11 577
Производные финансовые инструменты:			
Сделки с иностранной валютой	—	240	183
Процентные СВОПы	—	168	—
Сделки с ценными бумагами	—	86	50
Валютные СВОПы	—	62	226
Итого производные финансовые инструменты	—	556	459
Итого финансовые активы, находящиеся в собственности Группы	3 300	5 146	12 036
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 21)</u>			
<u>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</u>			
Облигации Правительства Российской Федерации:			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29 566	12 200	3 235
Итого облигации Правительства Российской Федерации	29 566	12 200	3 235
Итого финансовые активы, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	29 566	12 200	3 235
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	32 866	17 346	15 271

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Обязательства	31 декабря 2013 г. 31 декабря 2012 г.		
	31 декабря 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (не аудировано)
Производные финансовые инструменты:			
Сделки с иностранной валютой	—	612	303
Валютные СВОПы	2 304	62	226
Процентные СВОПы	—	37	—
Сделки с ценными бумагами	—	—	630
Итого производные финансовые инструменты	2 304	711	1 159
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученные в качестве обеспечения	—	1 971	—
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 304	2 682	1 159

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2023 годах (31 декабря 2013 года: в 2017-2019 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,2% до 7,6% годовых (31 декабря 2013 года: от 6,8% до 7,6%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав долевых ценных бумаг, обращающихся на рынке, включены вложения в паевые фонды на общую сумму 1 615 млн. рублей. Основными активами, находящимися в управлении указанных паевых фондов, являются объекты недвижимого имущества.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы ценовому риску. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно меняться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы

Следующие далее таблицы отражают, в разрезе основных валют и видов ценных бумаг, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты и купли-продажи ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	31 декабря 2014 г.				
	Номинальная сумма сделки		Средне-взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой					
Валютные СВОПы:	2 390 млн. рублей	71,5 млн. долларов США	33,42	0	—
	71,5 млн. долларов США	2 390 млн. рублей	33,42	—	2 304
Итого сделки с иностранной валютой				—	2 304
Сделки с ценными бумагами:					
Еврооблигации РФ	96 млн. долларов США			0	—
Еврооблигации Сбербанка	39 млн. долларов США			0	—
Акции российских компаний	32 млн. долларов США			0	—
Облигации федерального займа РФ	33 348 млн. рублей			0	—
Итого сделки с ценными бумагами				0	—
Итого производные финансовые инструменты				0	2 304

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)**Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года часть сделок с иностранной валютой и ценными бумагами, отраженных в таблице выше, заключено с компаниями, которые, по мнению руководства Группы, не смогут исполнить свои обязательства по сделкам. В связи с этим, справедливая стоимость указанных сделок, по мнению руководства Группы, равна нулю.

	31 декабря 2013 г. (не аудировано)				
	Номинальная сумма сделки		Средне- взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обяза- тельства
Сделки с иностранной валютой					
Наличные и форвардные сделки с иностранной валютой:					
Наличные сделки – российские контрагенты					
	49 млн. рублей	1,5 млн. долларов США	32,75	–	–
	321,5 млн. долларов США	10 492 млн. рублей	32,64	30	–
	72 млн. евро	3 334 млн. рублей	46,11	–	5
Срочные сделки – иностранные контрагенты					
	523 млн. рублей	16 млн. долларов США	32,66	–	1
	12 млн. долларов США	541 млн. рублей	45,06	–	1
Форварды – иностранные контрагенты					
	3 577 млн. рублей	113 млн. долларов США	31,64	–	605
	43 млн. долларов США	1 244 млн. рублей	28,79	210	–
Валютные СВОПы:					
	2 650 млн. рублей	78,8 млн. долларов США	33,64	62	–
	78,8 млн. долларов США	2 650 млн. рублей	33,64	–	62
Итого сделки с иностранной валютой				302	674
Сделки с ценными бумагами:					
Еврооблигации РФ	65 млн. долларов США			17	–
Акции российских компаний	40 млн. долларов США			63	–
Долевые ценные бумаги российских компаний	315 млн. рублей			6	–
Итого сделки с ценными бумагами				86	–
Процентные СВОПы (платежи в одной валюте), фиксированной ставка на 3-х месячный MosPrime:					
Фиксированная ставка 6,8% с датой погашения декабрь 2019 г.	7 000 млн. рублей			168	–
Фиксированная ставка 7,6% с датой погашения июль 2022 г.	1 000 млн. рублей			–	2
Фиксированная ставка 7,6% с датой погашения апрель 2021 г.	3 000 млн. рублей			–	35
Итого процентные СВОПы				168	37
Итого производные финансовые инструменты				556	711

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве сделок с производными финансовыми инструментами, которые являются активами:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г. (не аудировано)
Иностранные компании стран, не входящих в ОЭСР	0	464
Иностранные компании стран, входящих в ОЭСР	–	62
Российские фондовые биржи	–	30
Итого	0	556

Срок исполнения всех перечисленных сделок с производными финансовыми инструментами, кроме сделок СВОП, наступает в течение 12 месяцев с отчетной даты (31 декабря 2013 года: 12 месяцев).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы (продолжение)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывалась Группой следующим образом:

- ▶ **Срочные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых форвардных курсов рубля к доллару США, рассчитанной по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года.
- ▶ **Наличные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых курсов рубля к доллару и рубля к евро по наличным сделкам, действовавших по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Валютные СВОПы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке.

Процентные СВОПы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых стороны договорились совершать платежи, основанные на фиксированной или плавающей процентной ставке номинированные в оговоренной валюте. Фиксированная или плавающая ставка умножается на условную сумму сделки и на коэффициент, основанный на оговоренной дате начисления. В случае если платежи совершаются в одной валюте, обмен выплатами условной суммы сделки не происходит и она используется только для расчета размера выплачиваемых денежных потоков.

Форвардные сделки с ценными бумагами представляют собой внебиржевые контракты, устанавливающие условия сделок, исполнение которых произойдет в будущем.

15. Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 933	1 528	1 847
Кредиты и депозиты в других банках	2 280	1 141	887
Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение	4 213	2 669	2 734
Резерв под обесценение	(1 221)	(56)	–
Итого кредиты и авансы, выданные банкам	2 992	2 613	2 734

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе Кредитов и депозитов в других банках отражены гарантийные депозиты на общую сумму 1 059 (31 декабря 2013 года: 577 млн. руб.), размещенные Группой для проведения операций с кредитными картами и прочих операций.

Ряд кредитов, выданных банкам, предоставлены Группой по процентным ставкам ниже рыночных. Эти кредиты были признаны при первоначальном признании по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость этих кредитов составила 565 млн. руб. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа отразила убыток от первоначального признания таких кредитов на сумму 90 млн. руб.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2014 и 2013 годы:

	2014 г. (не аудировано)	2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	56	–
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 165	56
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 221	56

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
Кредиты крупным корпоративным клиентам	59 862	41 574	27 784
Структурное корпоративное финансирование	12 046	8 553	9 251
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	801	837	2 393
Прочие требования	2 097	2 097	1 875
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	74 806	53 061	41 303
Кредиты физическим лицам:			
Кредиты наличными	68 300	68 239	59 903
Кредитные карты	19 062	19 608	10 693
Микро-кредиты	7 367	15 646	18 436
Потребительские кредиты	4 093	5 062	6 163
Кредиты на покупку автомобилей	183	520	1 178
Ипотечные кредиты	217	297	379
Прочие кредиты физическим лицам	665	301	198
Итого кредиты физическим лицам	99 887	109 673	96 950
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	174 693	162 734	138 253
Резерв под обесценение	(113 715)	(69 135)	(48 083)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	60 978	93 599	90 170

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2014 и 2013 год:

	2014 г. (не аудировано)	2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	69 135	48 083
Чистое создание резерва под обесценение	75 334	34 579
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(30 754)	(13 527)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	113 715	69 135

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Кредиты крупным корпоративным клиентам:				
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	35 461	(28 797)	6 664	81,2%
- Просроченные на срок менее 90 дней	22 877	(22 877)	–	100,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 524	(1 524)	–	100,0%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	59 862	(53 198)	6 664	88,9%
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	59 862	(53 198)	6 664	88,9%
Структурное корпоративное финансирование:				
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	12 046	(9 413)	2 633	78,1%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	12 046	(9 413)	2 633	78,1%
Итого структурное корпоративное финансирование	12 046	(9 413)	2 633	78,1%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса:				
- Непросроченные	88	(88)	–	100,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	713	(713)	–	100,0%
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	801	(801)	–	100,0%
Прочие требования				
- Непросроченные	2 097	(1 882)	215	89,7%
Итого прочие требования	2 097	(1 882)	215	89,7%
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	74 806	(65 294)	9 512	87,3%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года (пересмотрено) (не аудировано).

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	40 272	(7 714)	32 558	19,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 302	(1 302)	—	100,0%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	41 574	(9 016)	32 558	21,7%
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	41 574	(9 016)	32 558	21,7%
Структурное корпоративное финансирование:				
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	8 553	(5 920)	2 633	69,2%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	8 553	(5 920)	2 633	69,2%
Итого структурное корпоративное финансирование	8 553	(5 920)	2 633	69,2%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса:				
- Непросроченные	823	(671)	152	81,5%
- Просроченные на срок менее 90 дней	2	—	2	0,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	12	(12)	—	100,0%
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	837	(683)	154	81,6%
Прочие требования				
- Непросроченные	2 097	(1 616)	481	77,1%
Итого прочие требования	2 097	(1 616)	481	77,1%
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	53 061	(17 235)	35 826	32,5%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года (пересмотрено) (не аудировано).

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	26 261	(5 519)	20 742	21,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	419	(419)	—	100,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 104	(66)	1 038	6,0%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	27 784	(6 004)	21 780	21,6%
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	27 784	(6 004)	21 780	21,6%
Структурное корпоративное финансирование:				
Индивидуально обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	9 239	(7 107)	2 132	76,9%
- Просроченные на срок более 90 дней	12	(12)	—	100,0%
Итого индивидуально обесцененные кредиты	9 251	(7 119)	2 132	77,0%
Итого структурное корпоративное финансирование	9 251	(7 119)	2 132	77,0%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса:				
- Непросроченные	1 916	(1 486)	430	77,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	11	(3)	8	27,3%
- Просроченные на срок более 90 дней	466	(424)	42	91,0%
Итого кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	2 393	(1 913)	480	79,9%
Прочие требования				
- Непросроченные	1 875	(1 685)	190	89,9%
Итого прочие требования	1 875	(1 685)	190	89,9%
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	41 303	(16 721)	24 582	40,5%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по портфелям кредитов, не имеющих признаков обесценения.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 476 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2013 года: 1 791 млн. рублей).

Банк выдал ряд кредитов компаниям со ставкой ниже рыночного уровня. Эти кредиты были признаны по справедливой стоимости на момент первоначального признания. На 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данных кредитов была 3 104 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 6 953 млн. рублей). В течение 2014 года Группа признала убыток от первоначального признания таких кредитов в размере 1 840 млн. рублей (2013 год: 370 млн. рублей).

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам за 2014 и 2013 годы:

	<i>Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Структурное корпоративное финансирова- ние</i>	<i>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 г. (пересмотрено) (не аудировано)	6 004	7 119	1 913	1 685	16 721
Чистое создание (восстановление) резерва	3 012	(1 199)	(732)	(69)	1 012
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	—	—	(498)	—	(498)
31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	9 016	5 920	683	1 616	17 235
Чистое создание резерва	44 182	3 493	191	266	48 132
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	—	—	(73)	—	(73)
31 декабря 2014 г.	53 198	9 413	801	1 882	65 294

Стоимость просроченных кредитов до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную стоимость кредитов, даже в случаях, если только части кредитов являются просроченными по условиям договоров.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты наличными:				
- Непросроченные	46 521	(11 724)	34 797	25,2%
- Просроченные на срок менее 90 дней	6 915	(5 173)	1 742	74,8%
- Просроченные на срок более 90 дней	14 864	(14 864)	—	100,0%
Итого кредиты наличными	68 300	(31 761)	36 539	46,5%
Кредитные карты:				
- Непросроченные	10 842	(2 857)	7 985	26,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	2 363	(1 912)	451	80,9%
- Просроченные на срок более 90 дней	5 857	(5 857)	—	100,0%
Итого кредитные карты	19 062	(10 626)	8 436	55,7%
Микро-кредиты:				
- Непросроченные	3 873	(1 187)	2 686	30,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	958	(797)	161	83,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	2 536	(2 536)	—	100,0%
Итого микро-кредиты	7 367	(4 520)	2 847	61,4%
Потребительские кредиты:				
- Непросроченные	3 365	(433)	2 932	12,9%
- Просроченные на срок менее 90 дней	239	(161)	78	67,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	489	(489)	—	100,0%
Итого потребительские кредиты	4 093	(1 083)	3 010	26,5%
Кредиты на покупку автомобилей:				
- Непросроченные	109	0	109	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	21	(1)	20	4,8%
- Просроченные на срок более 90 дней	53	(53)	—	100,0%
Итого кредиты на покупку автомобилей	183	(54)	129	29,5%
Ипотечные кредиты:				
- Непросроченные	121	(1)	120	0,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	34	(5)	29	14,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	62	(51)	11	82,3%
Итого ипотечные кредиты	217	(57)	160	26,3%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Прочие кредиты физическим лицам:				
- Непросроченные	610	(265)	345	43,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	55	(55)	—	100,0%
Итого прочие кредиты физическим лицам	665	(320)	345	48,1%
Итого кредиты физическим лицам	99 887	(48 421)	51 466	48,5%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года (пересмотрено) (не аудировано).

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты наличными:				
- Непросроченные	43 337	(9 473)	33 864	21,9%
- Просроченные на срок менее 90 дней	8 127	(5 869)	2 258	72,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	16 775	(16 775)	—	100,0%
Итого кредиты наличными	68 239	(32 117)	36 122	47,1%
Кредитные карты:				
- Непросроченные	12 236	(3 688)	8 548	30,1%
- Просроченные на срок менее 90 дней	3 031	(2 174)	857	71,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	4 341	(4 341)	—	100,0%
Итого кредитные карты	19 608	(10 203)	9 405	52,0%
Микро-кредиты:				
- Непросроченные	10 585	(2 602)	7 983	24,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	2 135	(1 693)	442	79,3%
- Просроченные на срок более 90 дней	2 926	(2 926)	—	100,0%
Итого микро-кредиты	15 646	(7 221)	8 425	46,2%
Потребительские кредиты:				
- Непросроченные	3 418	(704)	2 714	20,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	489	(358)	131	73,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 155	(1 155)	—	100,0%
Итого потребительские кредиты	5 062	(2 217)	2 845	43,8%
Кредиты на покупку автомобилей:				
- Непросроченные	356	—	356	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	67	(3)	64	4,5%
- Просроченные на срок более 90 дней	97	(41)	56	42,3%
Итого кредиты на покупку автомобилей	520	(44)	476	8,5%
Ипотечные кредиты:				
- Непросроченные	196	(1)	195	0,5%
- Просроченные на срок менее 90 дней	37	(6)	31	16,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	64	(58)	6	90,6%
Итого ипотечные кредиты	297	(65)	232	21,9%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Прочие кредиты физическим лицам:				
- Непросроченные	264	(18)	246	6,8%
- Просроченные на срок более 90 дней	37	(15)	22	40,5%
Итого прочие кредиты физическим лицам	301	(33)	268	11,0%
Итого кредиты физическим лицам	109 673	(51 900)	57 773	47,3%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года (пересмотрено) (не аудировано).

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения				
Кредиты наличными:				
- Непросроченные	44 483	(7 086)	37 397	15,9%
- Просроченные на срок менее 90 дней	6 921	(4 327)	2 594	62,5%
- Просроченные на срок более 90 дней	8 499	(8 499)	—	100,0%
Итого кредиты наличными	59 903	(19 912)	39 991	33,2%
Кредитные карты:				
- Непросроченные	8 048	(2 082)	5 966	25,9%
- Просроченные на срок менее 90 дней	1 524	(955)	569	62,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 121	(1 121)	—	100,0%
Итого кредитные карты	10 693	(4 158)	6 535	38,9%
Микро-кредиты:				
- Непросроченные	15 360	(2 420)	12 940	15,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	1 501	(1 013)	488	67,5%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 575	(1 575)	—	100,0%
Итого микро-кредиты	18 436	(5 008)	13 428	27,2%
Потребительские кредиты:				
- Непросроченные	4 709	(815)	3 894	17,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	639	(452)	187	70,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	815	(815)	—	100,0%
Итого потребительские кредиты	6 163	(2 082)	4 081	33,8%
Кредиты на покупку автомобилей:				
- Непросроченные	903	(1)	902	0,1%
- Просроченные на срок менее 90 дней	125	(5)	120	4,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	150	(85)	65	56,7%
Итого кредиты на покупку автомобилей	1 178	(91)	1 087	7,7%
Ипотечные кредиты:				
- Непросроченные	289	(2)	287	0,7%
- Просроченные на срок менее 90 дней	10	(1)	9	10,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	80	(47)	33	58,8%
Итого ипотечные кредиты	379	(50)	329	13,2%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения				
Прочие кредиты физическим лицам:				
- Непросроченные	165	(31)	134	18,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	7	(6)	1	85,7%
- Просроченные на срок более 90 дней	26	(24)	2	92,3%
Итого прочие кредиты физическим лицам	198	(61)	137	30,8%
Итого кредиты физическим лицам	96 950	(31 362)	65 588	32,3%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения, а также кредитов физическим лицам, индивидуально оцениваемых на предмет обесценения, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по этим типам кредитов. Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за период не превышающий 12 месяцев. Для индивидуально обесцененных кредитов размер резерва определяется на основании анализа будущих денежных потоков.

Часть портфеля кредитов физическим лицам была сформирована путем предоставления средств на погашение ранее выданных Банком кредитов, платежи по которым были просрочены клиентом. По состоянию на 31 декабря 2014 года портфель таких кредитов составлял 14 229 млн. рублей (31 декабря 2013: 10 803 млн. руб.). Кредитное качество вновь предоставленных кредитов оценивалось Группой с учетом информации о перекредитовке и имевшейся просрочке по платежам на момент перекредитовки. Информация о качестве кредитов физическим лицам в таблице выше также была соответствующим образом скорректирована. В статистике по погашениям, использованной для оценки размера резерва под обесценение, погашение кредитов за счет вновь предоставленных средств не учитывалось.

Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 2 573 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2013 года: 2 889 млн. рублей).

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов физическим лицам за 2014 и 2013 год:

	<i>Кредиты наличными</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Микро- кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 г. (пересмотрено) (не аудировано)	19 912	4 158	5 008	2 082	91	50	61	31 362
Чистое создание резерва	19 891	7 692	4 763	1 222	12	15	(28)	33 567
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(7 686)	(1 647)	(2 550)	(1 087)	(59)	—	—	(13 029)
31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	32 117	10 203	7 221	2 217	44	65	33	51 900
Чистое создание резерва	15 247	13 727	(1 727)	(399)	75	(8)	287	27 202
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(15 603)	(13 304)	(974)	(735)	(65)	—	—	(30 681)
31 декабря 2014 г.	31 761	10 626	4 520	1 083	54	57	320	48 421

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Физические лица	99 887	109 673
Финансовые услуги	36 418	19 478
Строительство, недвижимость и проектирование	25 377	25 360
Деревообрабатывающая отрасль	4 495	2 100
Ресторанный бизнес	3 732	2 368
Торговля	2 941	2 083
Производственные предприятия	490	522
Прочее	1 353	1 150
Итого кредиты, выданные клиентам	174 693	162 734
Резерв под обесценение	(113 715)	(69 135)
Итого кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	60 978	93 599

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

За 2014 год Группой были начислены процентные доходы по обесцененным кредитам в размере 1 189 млн. рублей (2013 год: 3 121 млн. рублей).

В таблице ниже представлена информация о залогах по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам, структурному корпоративному финансированию и по прочим требованиям:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	
	Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)	Кредиты за вычетом резервов под обесценение	Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Недвижимость	7 626	7 626	16 285	16 285
Ценные бумаги	1 435	1 435	3 172	3 172
Не обеспеченные	—	451	—	16 215
Итого	9 061	9 512	19 457	35 672

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в портфеле кредитов, выданных физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса, доля кредитов, обеспеченных залогом, не существенна.

17. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Необремененные залогом			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	9	431	5 116
Облигации местных органов власти	—	140	166
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения, необремененные залогом	9	571	5 282
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» (см. Примечания 21)			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 475	6 718	2 029
Итого обремененные залогом инвестиции, удерживаемые до погашения	13 475	6 718	2 029
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	13 484	7 289	7 311

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2036 годах (31 декабря 2013 года: в 2012-2036 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,0% до 7,6% годовых (31 декабря 2013 года: от 6,0% до 7,4%).

Облигации местных органов власти представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Саха (Якутия), со сроком погашения в 2014 году. Ставка купона по данным облигациям составляет 7,8% годовых.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. Инвестиционная недвижимость

Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (пересмотрено) (не аудировано)
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Земля	Россия, Московская обл.	Сдача в аренду	813	932	–
Здание	Украина, г. Киев	Сдача в аренду	498	513	537
Здание	Россия, г. Москва	Сдача в аренду	445	564	565
Земля	Россия, Владимирская обл.	Сдача в аренду	125	377	12
Прочее	Прочее	Сдача в аренду	125	114	134
			2 006	2 500	1 248

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 2014 год и за 2013 год:

	2014 г. (не аудировано)	2013 г. (не аудировано)
Справедливая стоимость на начало года	2 500	1 248
Приобретение	–	1 130
Выбытие	(8)	–
Переоценка	(486)	122
Справедливая стоимость на конец года	2 006	2 500

В течение 2014 года Группа признала 455 млн. рублей убытка от инвестиционной недвижимости (2013 год: 164 млн. рублей дохода от инвестиционной недвижимости), который состоит из 486 млн. рублей уменьшения справедливой стоимости и 31 млн. рублей дохода от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости (2013 год: 122 млн. рублей увеличения справедливой стоимости и 42 млн. рублей доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости).

Справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года была определена руководством на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности». Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) подхода.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

Справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была определена руководством на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО Бюро независимой оценки ЗАО «Эксэл Партнерс». Оценка проводилась с использованием рыночного и доходного методов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 200 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2013 года: 250 млн. рублей выше/ниже).

Информация об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года выглядит следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г.
Инвестиционная недвижимость:				
Земля	–	938	–	938
Здания	–	943	–	943
Прочее	–	125	–	125
Итого	–	2 006	–	2 006

Информация об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 (не аудировано) года выглядит следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.
Инвестиционная недвижимость:				
Земля	–	1 309	–	1 309
Здания	–	1 077	–	1 077
Прочее	–	114	–	114
Итого	–	2 500	–	2 500

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и оборудова- ние</i>	<i>Незавершен- ное строи- тельство</i>	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты/					
Переоцененная стоимость					
31 декабря 2013 г. (не аудировано)	2 954	2 541	108	1 187	6 790
Поступления (не аудировано)	2 088	130	—	82	2 300
Выбытия (не аудировано)	—	(186)	—	(13)	(199)
Переоценка (не аудировано)	(30)	—	—	—	(30)
Исключение амортизации переоцененных зданий (не аудировано)	(76)	—	—	—	(76)
31 декабря 2014 г.	4 936	2 485	108	1 256	8 785
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2013 г. (не аудировано)	—	1 766	—	496	2 262
Амортизационные отчисления (не аудировано)	76	251	—	160	487
Выбытия (не аудировано)	—	(138)	—	(13)	(151)
Исключение амортизации переоцененных зданий (не аудировано)	(76)	—	—	—	(76)
31 декабря 2014 г.	—	1 879	—	643	2 522
Балансовая стоимость					
31 декабря 2013 г. (не аудировано)	2 954	775	108	691	4 528
31 декабря 2014 г.	4 936	606	108	613	6 263

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности». Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) подхода. Рынок купли-продажи объектов коммерческой недвижимости достаточно хорошо развит, поэтому для расчета рыночной стоимости объектов оценки выбран метод сравнения продаж.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

В результате этой переоценки в 2014 году Группа признала убыток в размере 30 млн. рублей в составе прочего совокупного убытка непосредственно в составе собственных средств.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 494 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2013 года: 295 млн. рублей выше/ниже).

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и оборудова- ние</i>	<i>Незавершен- ное строи- тельство</i>	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты/					
Переоцененная стоимость					
31 декабря 2012 г. (не аудировано)	2 992	2 478	108	1 000	6 578
Поступления (не аудировано)	13	158	—	233	404
Выбытия (не аудировано)	(54)	(95)	—	(46)	(195)
Переоценка (не аудировано)	74	—	—	—	74
Исключение амортизации переоцененных зданий (не аудировано)	(71)	—	—	—	(71)
31 декабря 2013 г. (не аудировано)	2 954	2 541	108	1 187	6 790
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2012 г. (не аудировано)	—	1 577	—	356	1 933
Амортизационные отчисления (не аудировано)	71	266	—	186	523
Выбытия(не аудировано)	—	(77)	—	(46)	(123)
Исключение амортизации переоцененных зданий (не аудировано)	(71)	—	—	—	(71)
31 декабря 2013 г. (не аудировано)	—	1 766	—	496	2 262
Балансовая стоимость					
31 декабря 2013 г. (не аудировано)	2 954	775	108	691	4 528

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ЗАО «Эксэл Партнерс». Оценка проводилась с использованием рыночного и доходного методов. Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости зданий и земли, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость собственности, используемой в качестве аналога в процессе оценки.

В результате этой переоценки в 2013 году Группа признала убытки в размере 31 млн. рублей в составе прибыли или убытка, включенные в статью Прочие административные расходы, и прибыль в размере 105 млн. рублей в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств.

В случае если бы здания и земля были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 4 157 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 2 091 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 729 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 746 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Детализация зданий Группы и информация о иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 выглядит следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г.
Здания и земля в следующих регионах:				
Москва / Головной офис	—	2 203	—	2 203
Ульяновск	—	553	—	553
Ростов	—	504	—	504
Санкт-Петербург	—	486	—	486
Владимир	—	468	—	468
Хабаровск	—	344	—	344
Барнаул	—	225	—	225
Челябинск	—	84	—	84
Пятигорск	—	69	—	69
Итого	—	4 936	—	4 936

Детализация зданий Группы и информация о иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 выглядит следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г. (не аудировано)
Здания и земля в следующих регионах:				
Санкт-Петербург	—	601	—	601
Ульяновск	—	540	—	540
Ростов	—	483	—	483
Владимир	—	482	—	482
Хабаровск	—	333	—	333
Барнаул	—	181	—	181
Москва	—	167	—	167
Челябинск	—	99	—	99
Пятигорск	—	68	—	68
Итого	—	2 954	—	2 954

В течение года не было перемещений между Уровнем 1 и Уровнем 3.

Детализация зданий Группы и информация о иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года выглядит следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г. (не аудировано)
Здания и земля в следующих регионах:				
Ростов	—	541	—	541
Ульяновск	—	545	—	545
Санкт-Петербург	—	534	—	534
Владимир	—	530	—	530
Хабаровск	—	346	—	346
Барнаул	—	196	—	196
Москва	—	139	—	139
Челябинск	—	88	—	88
Пятигорск	—	73	—	73
Итого	—	2 992	—	2 992

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Прочие активы

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (пересмотрено) (не аудировано)
Прочие финансовые активы	151	276	338
Требования по расчетам по операциям с кредитными картами	151	226	295
Прочее	—	50	43
Прочие нефинансовые активы	632	625	726
Предоплата по прочим операциям	242	188	123
Права требования по инвестиционным контрактам	168	168	64
Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	154	190	233
Прочие	68	79	306
Итого прочие активы	783	901	1 064

21. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (не аудировано)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	40 647	18 348	3 170
Срочные депозиты	300	300	—
Корреспондентские счета типа «Лоро»	241	266	282
Итого счета и депозиты банков	41 188	18 914	3 452

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все сделки «РЕПО» имели срок погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все сделки РЕПО были заключены с Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2014 сделки «РЕПО» были обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 40 312 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 19 014 млн. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данных ценных бумаг составила 43 041 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 18 918 млн. руб.) (Примечания 14 и 17).

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (не аудировано)
Текущие счета и депозиты до востребования			
- Физические лица	10 650	8 847	7 500
- Корпоративные клиенты	16 113	15 578	16 230
Срочные депозиты			
- Физические лица	121 235	103 145	96 331
- Корпоративные клиенты	4 314	18 256	20 098
Сделки «РЕПО»	—	—	2 001
Итого текущие счета и депозиты клиентов	152 312	145 826	142 160

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (не аудировано)
Физические лица	131 885	111 992	103 831
Частные предприятия	20 275	31 396	35 864
Государственные компании и местные органы власти	152	2 438	2 465
Итого текущие счета и депозиты клиентов	152 312	145 826	142 160

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
15 000 млн. рублей	22 декабря 2014 г.	22 декабря 2015 г.	13,51%	15 028
15 000 млн. рублей	26 декабря 2014 г.	22 декабря 2015 г.	13,51%	15 033
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	31 212
Итого				61 273

В декабре 2014 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 99 000 млн. рублей под льготную ставку 0,51% годовых (Примечание 3). Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данные кредиты с использованием рыночной ставки 13,3% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 31 209 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 67 791 млн. рублей.

В соответствии с условиями договора займа Группа на всю сумму заимствования по льготной ставке должна в трехмесячный срок предоставить обеспечение в виде залога активов и поручительства третьих лиц, согласованных с ГК «АСВ» (см. Примечание 33).

24. Субординированные займы

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
2 300 млн. рублей	7 марта 2012 г.	7 сентября 2022 г.	12,0%	2 387
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	13,0%	2 104
63 млн. долларов США	22 ноября 2011 г.	22 мая 2022 г.	6,4%	3 568
90 млн. долларов США	25 сентября 2013 г.	25 сентября 2024 г.	6,6%	5 151
35 млн. долларов США	13 июня 2007 г.	13 июля 2020 г.	11,0%	1 979
20 млн. долларов США	6 марта 2007 г.	6 сентября 2020 г.	11,5%	1 167
11,6 млн. долларов США	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	12,0%	683
Итого				17 039

В соответствии с законодательством Российской Федерации начисление процентов и выплата основного долга по субординированным займам приостанавливается в случае наступления определенных событий. Такими событиями являются снижение норматива достаточности капитала Банка ниже определенного договором уровня и начало реализации мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по предупреждению банкротства Банка. Датой наступления указанных выше событий для Банка является 22 декабря 2014 года, в связи с чем, начиная с этой даты и до момента достижения значения норматива достаточности капитала Банка уровня, предусмотренного законодательством, начисление процентов и выплата основного долга по субординированным займам приостановлены. В соответствии с условиями выпуска неначисленные проценты впоследствии не возмещаются.

Договор на получение субординированного займа на сумму 1 600 млн. рублей, обязательства по которому находились на балансе Банка до 22 декабря 2014 года, содержал условие, предусматривающие прекращение обязательств Банка по выплате основного долга и процентов в случае начала реализации мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по предупреждению банкротства Банка. Датой наступления указанных выше событий для Банка является 22 декабря 2014 года в связи с чем, начиная с этой даты, Банком было прекращено признание обязательств по основному долгу и начисленным процентам по указанному субординированному займу (см. Примечание 29).

После отчетной даты Банком было прекращено признание обязательств по основному долгу и начисленным процентам по субординированным займам на сумму 2 300 млн. рублей, 90 млн. долларов США и 63 млн. долларов США (см. Примечание 33).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Субординированные займы (продолжение)

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Балансовая стоимость (не аудировано)</i>
2 300 млн. рублей	7 марта 2012 г.	7 сентября 2022 г.	12,0%	2 386
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	13,0%	2 104
63 млн. долларов США	22 ноября 2011 г.	22 мая 2022 г.	6,4%	2 076
1 600 млн. рублей	18 февраля 2009 г.	7 февраля 2041 г.	13,0%	1 683
90 млн. долларов США	25 сентября 2013 г.	25 сентября 2024 г.	6,6%	1 363
35 млн. долларов США	13 июня 2007 г.	13 июля 2020 г.	11,0%	1 142
20 млн. долларов США	6 марта 2007 г.	6 сентября 2020 г.	11,5%	662
11,6 млн. долларов США	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	12,0%	397
Итого				11 813

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Балансовая стоимость (не аудировано)</i>
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	13,0%	2 104
63 млн. долларов США	22 ноября 2011 г.	22 мая 2022 г.	6,4%	1 926
1 600 млн. рублей	18 февраля 2009 г.	7 февраля 2041 г.	13,0%	1 683
2 300 млн. рублей	7 марта 2012 г.	7 сентября 2022 г.	12,0%	1 409
35 млн. долларов США	13 июня 2007 г.	13 июля 2020 г.	11,0%	1 059
20 млн. долларов США	6 марта 2007 г.	6 сентября 2020 г.	11,5%	614
11,6 млн. долларов США	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	12,0%	368
Итого				9 163

В случае банкротства Банка обязательства по субординированным займам погашаются после исполнения всех прочих обязательств Банка. В соответствии с условиями субординированных займов кредиторы не вправе требовать возврата средств до наступления сроков погашения.

Привлечение субординированных займов было организовано посредством выпуска кредитных нот. Эмитентами нот являются компании специального назначения, специализирующиеся на данной деятельности. Средства, полученные при размещении нот, были получены Банком в виде субординированных займов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года часть субординированных нот в размере 1 634 млн. рублей были приобретены Группой. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, все эти ноты были проданы инвесторам.

25. Прочие обязательства

	<i>31 декабря 2014 г.</i>	<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>31 декабря 2012 г.</i>
	<i>(не аудировано)</i>	<i>(не аудировано)</i>	<i>(не аудировано)</i>
Прочие финансовые обязательства	3 114	800	675
Резерв по претензиям клиентов (см. Примечание 29)	2 249	217	149
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	315	235	176
Обязательства по прочим операциям	187	189	151
Наращенные расходы	363	159	199
Прочие нефинансовые обязательства	582	615	609
Авансы полученные	380	363	358
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	181	211	199
Прочие	21	41	52
Итого прочие обязательства	3 696	1 415	1 284

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк выпустил 463 014 393 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 389 298 047 обыкновенных акций) и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 5 рублей.

В марте 2014 года Банк произвел дополнительный выпуск 51 303 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 256 515 тыс. рублей. В оплату данных акций Банком было получено 3 144 млн. рублей в виде денежных средств, 2 888 млн. рублей было признано в составе добавочного капитала в качестве эмиссионного дохода.

В декабре 2014 года Банк произвел дополнительный выпуск 22 413 346 обыкновенных акций номинальной стоимостью 112 067 тыс. рублей. В оплату данных акций Банком было получено здание, расположенное по адресу г. Москва, ул. Спартаковская, дом 5, используемое Банком в качестве здания головного офиса. Справедливая стоимость здания на момент оплаты составила 2 026 млн. рублей, 1 914 млн. рублей было признано в составе добавочного капитала в качестве эмиссионного дохода.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Группа получила взнос от акционеров в размере 2 374 млн. рублей в форме:

- ▶ вноса денежными средствами в сумме 1 500 млн. рублей отраженного в качестве увеличения добавочного капитала;
- ▶ приобретения дочерней компании, принадлежащей Банку, с чистыми обязательствами в сумме 874 млн. рублей компанией, находящейся под общим контролем акционеров (см. Примечание 33) и признанного в качестве нераспределенной прибыли.

После отчетной даты 12 марта 2015 года размер уставного капитала Банка был уменьшен до 1 рубля. После чего был произведен дополнительный выпуск обыкновенных акций, в результате которого основным акционером Банка стало ПАО Банк «ФК Открытие» (см. Примечание 33).

27. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основным рискам, которым подвержена Группа, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий в себя процентный, валютный и ценовой риски и операционные риски.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа управляет рисками, основываясь на политике и процедурах, разработанных в соответствии с профилем Группы и ее стратегией. Политика и процедуры Группы по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление Банка несет ответственность за общее управление рисками, за управление ключевыми рисками и анализ политики и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Кредитный и рыночный риски управляются и контролируются системой Кредитным комитетом Банка и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») соответственно, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Управление кредитным риском в Группе основано на оценке профиля риска заемщика или контрагента, его способности обслуживать кредитные обязательства, качества залога и гарантий и другой информации.

Кредитная политика Группы и система процедур управления кредитным риском определяют стандарты оценки кредитоспособности заемщика, лимиты на допустимый размер риска, принимаемого по одному или группе заемщиков, и процесс взыскания задолженности. Помимо индивидуальной оценки заемщиков, риск кредитных портфелей оценивается независимым подразделением по оценке риска Группы в отношении экономического капитала, доходности на риск и концентраций риска.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- ▶ процедуру рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков (крупных корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц);
- ▶ методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- ▶ методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- ▶ требования к кредитной документации;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Кредитный риск портфеля кредитов физическим лицам

Управление кредитным риском портфеля кредитов физическим лицам Группы начинается с момента подачи заявки на кредит и продолжается до конца кредитного цикла заемщика. Заявки на кредит проходят скоринговую оценку, основанную на статистических данных, накопленных Группой. Модели скоринга играют существенную роль в принятии кредитных решений, управлении портфелем, контроле риска и расчете резерва под обесценение. Модели скоринга регулярно оцениваются на предмет лежащих в их основе предположений и модифицируются с учетом обновленной накопленной статистической информации.

Кредитный риск портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам

Предоставление кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, а также крупным корпоративным заемщикам основано на анализе финансового положения заемщика. На основе анализа кредитного риска каждому заемщику присваивается рейтинг в соответствии с внутренними стандартами Группы. Эти стандарты зависят от типа продукта и включают правила кредитования и моделирование бизнеса исходя из финансовой отчетности компании.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2013 г. (пересмотрено)	
	31 декабря 2014 г.	(не аудировано)
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	99 207	6 858
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 596	15 749
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 992	2 613
Кредиты, выданные клиентам	60 978	93 599
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 484	7 289
Прочие финансовые активы	151	276
	206 408	126 384
Внебалансовые и условные обязательства (Примечание 29)	19 633	15 941
Общий размер кредитного риска	226 041	142 325

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

В таблицах ниже представлена информация о международных рейтингах финансовых активов, которые не просрочены и не обесценены, в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

31 декабря 2014 г.							
	AA	A	BBB	BB	B	<B	Нет рейтинга Итого
Денежные средства	427	118	3 639	94 581	—	1	441 99 207
Кредиты и авансы, выданные банкам	—	1 059	1 933	—	—	—	2 992
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	29 612	1 638	—	—	1 616 32 866
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	13 484	—	—	—	— 13 484
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	—	151 151

31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)							
	AA	A	BBB	BB	B	<B	Нет рейтинга Итого
Денежные средства	401	2	6 217	—	120	1	117 6 858
Кредиты и авансы, выданные банкам	—	577	1 528	—	—	—	508 2 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	—	16 820	1	—	—	525 17 346
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	7 149	—	—	—	140 7 289
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	—	276 276

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Группой. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Казначейство Группы управляет ликвидностью с целью обеспечения непрерывного наличия денежных средств по приемлемой стоимости для своевременного выполнения всех возникающих обязательств. Политика ликвидности регулярно пересматривается и утверждается Правлением Банка и КУАП.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управления концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Ежедневная позиция по ликвидности отслеживается и управляется Казначейством Группы. При нормальных условиях осуществления Группой своей деятельности отчеты по ликвидности, иллюстрирующие позицию Группы по ликвидности за период, предоставляются руководству Группы на еженедельной основе. Решения по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена далее:

- ▶ депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 13 090 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 27 663 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 77 050 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 3 432 млн. рублей.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена далее:

- ▶ депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 13 838 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 15 822 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 64 997 млн. рублей;
- ▶ депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 8 489 млн. рублей.

Нижеследующая таблица отражает финансовые обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Анализ сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года может быть представлен следующим образом.

31 декабря 2014 г.						
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина оттока
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	41 459	—	—	—	—	41 459
Текущие счета и депозиты клиентов	41 202	29 654	85 757	3 962	—	160 575
Векселя	400	35	29	—	1	465
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	—	1 129	33 401	2 021	101 533	138 084
Субординированные займы	—	—	—	18 213	—	18 213
Прочие финансовые обязательства	7	1 174	250	1 683	—	3 114
Производные финансовые инструменты						
- отток	—	205	205	3 614	—	4 024
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	83 068	32 197	119 642	29 493	101 534	365 934
Внебалансовые обязательства кредитного характера	18 756	—	—	—	—	18 756

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)						
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина оттока
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	18 641	303	—	—	—	18 944
Текущие счета и депозиты клиентов	41 859	23 185	76 560	10 387	—	151 991
Векселя	709	—	2	—	1	712
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	—	—	—	—
Субординированные займы	—	477	735	6 460	16 228	23 900
Прочие финансовые обязательства	3	615	182	—	—	800
Производные финансовые инструменты						
- отток	14 939	2 355	6 584	5 133	—	29 011
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	76 151	26 935	84 063	21 980	16 229	225 358
Внебалансовые обязательства кредитного характера	15 108	—	—	—	—	15 108

По состоянию на 31 декабря 2014 года договоры по части производных финансовых инструментов заключены с компаниями, которые, по мнению руководства Группы, не смогут исполнить свои обязательства. В связи с этим оттоки по ним не отражены в таблице выше.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов срок пересмотра процентных ставок существенно не отличается от срока погашения финансовых активов и обязательств, в связи с чем таблица, приведенная ниже в данном Примечании в разделе рыночный риск, достоверно отражает анализ финансовых активов и обязательств, на основе дисконтированных денежных потоков, по срокам, оставшимся до даты их погашения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долевых и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая адекватный уровень доходности на принятый риск.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Эффективные процентные ставки, анализ сроков пересмотра процентных ставок и сроков погашения финансовых активов и обязательств**

Нижеследующая таблица отражает эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются, а так же сроки погашения финансовых активов и обязательств. Позиция Группы на 31 декабря 2014 и 2013 года предоставлена ниже:

	31 декабря 2014 г.							31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)						
	Эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / Без срока погашения	Итого	Эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / Без срока погашения	Итого
Процентные финансовые активы														
Процентные финансовые активы в рублях														
Денежные и приравненные к ним средства	16,0%	81 000	—	—	—	—	81 000	1,7%	272	—	—	—	—	272
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:														
- находящиеся в собственности Группы	6,8%	—	1	18	11	—	30	7,6%	—	—	—	1	—	1
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	7,1%	29 566	—	—	—	—	29 566	7,1%	—	—	400	11 800	—	12 200
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	9,2%	803	1 205	4 067	3 104	—	9 179	9,2%	100	459	19 361	5 873	2	25 795
- Кредиты физическим лицам	31,2%	13 682	9 327	25 311	259	2 492	51 071	32,9%	13 695	9 698	29 634	726	3 867	57 620
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,3%	—	—	7 745	5 739	—	13 484	7,3%	140	—	6 453	696	—	7 289
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		10 248	—	—	—	—	10 248		8 758	—	—	—	—	8 758
- кредиты и авансы, выданные банком		—	—	—	—	1 933	1 933		—	—	—	—	1 528	1 528
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		1 655	—	1 023	592	—	3 270		1 655	288	42	168	—	2 153
- прочие финансовые активы		150	1	—	—	—	151		226	50	—	—	—	276
Процентные финансовые активы в иностранных валютах														
Денежные и приравненные к ним средства	0,25%	3	—	—	—	—	3	0,02%	2	—	—	—	—	2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:														
- находящиеся в собственности Группы	—	—	—	—	—	—	—	4,6%	—	—	1 621	1 371	—	2 992
Кредиты и авансы, выданные банкам	0,2%	—	—	—	—	1 059	1 059	2,6%	—	—	29	479	577	1 085
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5,7%	—	333	—	—	—	333	5,7%	—	—	6 367	3 661	3	10 031
- Кредиты физическим лицам	5,5%	4	115	276	—	—	395	7,0%	—	77	76	—	—	153
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		14 836	—	—	—	—	14 836		2 173	—	—	—	—	2 173

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

	31 декабря 2014 г.							31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)						
	Эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / Без срока погашения	Итого	Эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / Без срока погашения	Итого
Процентные финансовые обязательства														
Процентные финансовые обязательства в рублях														
Счета и депозиты банков	17,2%	40 947	—	—	—	—	40 947	5,6%	18 648	—	—	—	—	18 648
Текущие счета и депозиты клиентов	14,0%	35 686	60 823	2 822	—	—	99 331	10,2%	30 339	60 738	8 282	—	—	99 359
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,3%	434	29	—	—	—	463	14,9%	704	1	—	1	—	706
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	13,4%	—	30 061	—	31 212	—	61 273							
Субординированные займы	12,6%	—	—	4 491	—	—	4 491	12,6%	—	—	2 104	4 070	—	6 174
Непроцентные финансовые обязательства														
- текущие счета		14 860	—	—	—	—	14 860		20 121	—	—	—	—	20 121
- счета и депозиты банков		40	—	—	—	—	40		105	—	—	—	—	105
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		110	119	2 075	—	—	2 304		1 996	609	40	37	—	2 682
- прочие финансовые обязательства		1 181	250	1 683	—	—	3 114		618	182	—	—	—	800
Процентные финансовые обязательства в иностранных валютах														
Депозиты клиентов	5,4%	7 942	17 653	623	—	—	26 218	5,0%	9 566	11 370	1 106	—	—	22 042
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—
Субординированные займы	8,9%	—	—	12 548	—	—	12 548	8,9%	—	—	—	5 639	—	5 639
Непроцентные финансовые обязательства														
- текущие счета		11 903	—	—	—	—	11 903		4 304	—	—	—	—	4 304
- счета и депозиты банков		201	—	—	—	—	201		161	—	—	—	—	161
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		43 846	(80 748)	27 093	(21 507)	4 425	(26 891)		(47 685)	(51 035)	45 464	15 156	5 397	(32 703)
в иностранных валютах		(5 203)	(17 205)	(12 895)	—	1 059	(34 244)		(11 856)	(11 293)	6 987	(128)	580	(15 710)
Чистая позиция		38 643	(97 953)	14 198	(21 507)	5 484	(61 135)		(59 541)	(62 328)	52 451	15 028	5 977	(48 413)
Совокупный разрыв ликвидности		38 643	(59 310)	(45 112)	(66 619)	(61 135)			(59 541)	(121 869)	(69 418)	(54 390)	(48 413)	

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного уменьшения или увеличения кривых доходности на 300 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	
	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения	(658)	(658)	(1 359)	(1 359)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения	658	658	1 359	1 359

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	
	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения	(3 912)	(3 912)	(2 627)	(2 627)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения	4 636	4 636	3 456	3 456

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)		
	Рубли	Иностранная валюта*	Итого	Рубли	Иностранная валюта*	Итого
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	91 248	14 839	106 087	9 030	2 175	11 205
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:						
- находящиеся в собственности Группы	1 667	1 633	3 300	891	4 255	5 146
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	29 566	—	29 566	12 200	—	12 200
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 933	1 059	2 992	1 528	1 085	2 613
Кредиты, выданные клиентам	60 250	728	60 978	83 415	10 184	93 599
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 484	—	13 484	7 289	—	7 289
Все прочие активы	8 735	328	9 063	7 819	220	8 039
Итого активы	206 883	18 587	225 470	122 172	17 919	140 091
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 304	—	2 304	2 682	—	2 682
Счета и депозиты банков	40 987	201	41 188	18 753	161	18 914
Текущие счета и депозиты клиентов	114 192	38 120	152 312	119 480	26 346	145 826
Векселя	463	—	463	706	—	706
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	61 273	—	61 273	—	—	—
Субординированные займы	4 491	12 548	17 039	6 174	5 639	11 813
Прочие обязательства	3 649	47	3 696	1 384	31	1 415
Итого обязательства	227 359	50 916	278 275	149 179	32 177	181 356
Чистая балансовая позиция	(20 476)	(32 329)	(52 805)	(27 007)	(14 258)	(41 265)
Минус: производные финансовые активы	—	—	—	(556)	—	(556)
Плюс: производные финансовые обязательства	2 304	—	2 304	711	—	711
Чистая балансовая позиция (за вычетом производных финансовых инструментов)	(18 172)	(32 329)	(50 501)	(26 852)	(14 258)	(41 110)
Влияние производных финансовых инструментов	2 390	(4 694)	(2 304)	(11 461)	11 088	(373)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	(15 782)	(37 023)	(52 805)	(38 313)	(3 170)	(41 483)

* иностранная валюта преимущественно представлена долларами США.

Прочий ценовой риск

Прочий ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен (кроме вызванных влиянием процентного и валютного рисков), вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Прочий ценовой риск (продолжение)**

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)	
	Чистая прибыль/(убыток)	Собственные средства	Чистая прибыль/(убыток)	Собственные средства
5% рост котировок долевых ценных бумаг	131	131	64	64
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(131)	(131)	(64)	(64)

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, вызванных нарушением внутренних бизнес-процессов, работой персонала и систем (включая преобразование и интеграцию систем) или воздействием внешних обстоятельств. Управляя операционным риском, Группа ставит перед собой цель удерживать его на приемлемом уровне, соответствующем финансовой устойчивости Группы, характеру осуществляемых ею операций, рыночной ситуации, конкурентной среде и требованиям регулирующих органов.

Для управления операционным риском Группа реализует систему процедур и контроля, позволяющую поддерживать эффективную и хорошо управляемую операционную среду. Это достигается благодаря организованной операционной поддержке, прозрачности информации и эффективному внутреннему контролю. Учитывая масштаб филиальной сети Банка, контроль операций простирается также на филиалы, включая контроль по типу операций, контроль по типу расходов, контроль по типу продуктов, а также правовых рисков.

Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

	31 декабря 2014 г.				31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)			
	Россия	Страны ОЭСР*	СНГ** и другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР*	СНГ** и другие страны	Итого
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	105 490	595	2	106 087	10 610	553	42	11 205
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:								
- находящиеся в собственности Группы	3 300	–	–	3 300	4 621	62	463	5 146
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	29 566	–	–	29 566	12 200	–	–	12 200
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 933	–	1 059	2 992	1 528	577	508	2 613
Кредиты, выданные клиентам	52 699	–	8 279	60 978	79 337	–	14 262	93 599
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 484	–	–	13 484	7 289	–	–	7 289
Все прочие активы	9 035	12	16	9 063	8 010	9	20	8 039
Итого активы	215 507	607	9 356	225 470	123 595	1 201	15 295	140 091
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	2 304	2 304	1 977	62	643	2 682
Счета и депозиты банков	41 187	–	1	41 188	18 913	–	1	18 914
Текущие счета и депозиты клиентов	150 433	–	1 879	152 312	143 109	–	2 717	145 826
Векселя	463	–	–	463	706	–	–	706
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	61 273	–	–	61 273	–	–	–	–
Субординированные займы	–	17 039	–	17 039	–	11 813	–	11 813
Прочие обязательства	3 648	48	–	3 696	1 061	354	–	1 415
Итого обязательства	257 004	17 087	4 184	278 275	165 766	12 229	3 361	181 356
Чистая позиция	(41 497)	(16 480)	5 172	(52 805)	(42 171)	(11 028)	11 934	(41 265)

* Страны ОЭСР – Страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития.

** СНГ – Страны, входящие в Содружество независимых государств.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка, ведущего операционного предприятия Группы. Банк России также устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с нормативными документами Банка России в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», а начиная с 1 января 2014 года – Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив H20.1»), норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив H20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив H20.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива H20.2 составляет 6,0%.

Начиная с 22 декабря 2014 года в связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю нормативы достаточности капитала Банка опустились ниже установленного законодательством минимального значения (см. Примечание 3).

Группой также были выявлены существенные факты недостоверного отражения активов в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и в период после этой даты. В Примечание 6 приведена обобщенная информация по активам, по которым были выявлены расхождения. Достоверное отражение активов приведет к нарушению нормативных требований к уровню капитала Банка.

29. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами, включая операции, осуществленные Группой в 2012-2014 гг. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям Группы и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Как указано в примечании 6 к консолидированной финансовой отчетности, в 2014 году Группа выявила многочисленные ошибки, связанные с недостоверным отражением финансового положения на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, что оказывает влияние на налоговые обязательства Группы за 2014 год. В этой связи сумма налоговых обязательств Группы за 2012-2014 гг. может быть оспорена налоговыми органами.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Налоги (продолжение)

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на добавленную стоимость к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства по сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2014 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2014 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены.

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

Юридические вопросы

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком было прекращено признание обязательств по основному долгу и начисленным процентам по субординированному займу на общую сумму 1 683 млн. рублей. Банком был создан резерв под возможное восстановление суммы основного долга по указанному займу. Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком заключены договоры, предусматривающие обязательства Банка по выкупу ценных бумаг на общую сумму 4 209 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 5 283 млн. рублей).

По состоянию на отчетную дату руководством Банка получена копия договора, предусматривающего обязательство Банка по досрочному выкупу кредитных нот на сумму 73 млн. долларов США, действующее на 31 декабря 2014 года. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору будет оспариваться Банком в суде.

Банк взимал комиссии за выдачу и обслуживания кредита по определенным кредитным продуктам до октября 2011 года. Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимания данных комиссий в дополнение к процентным платежам. Банк проиграл в суде большинство поданных исков. По всем искам, поданным на отчетную дату, а также по искам, подача которых ожидается в будущем, был создан резерв в размере ожидаемых выплат по искам. На 31 декабря 2014 года резерв составил 566 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 217 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

Страхование

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Внебалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Группой по требованию клиентов. В ходе ведения обычной деятельности Группа берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке в течение фиксированного периода времени. Практически все кредитные договоры содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита. В этой связи подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Группой заемщикам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывную гарантию того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являются письменными обязательствами Группы по поручению клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров, и обеспечены отгрузками товаров, к которым они имеют отношение, и поэтому несут меньше риска, чем прямой кредит.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (не аудировано)
Неиспользованные кредитные линии	18 756	15 108	22 086
Гарантии выданные	877	833	897
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	19 633	15 941	22 983

Совокупная договорная сумма указанных выше обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше внебалансовые обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

Обязательства по операционной аренде

В ходе ведения обычной деятельности Группа заключает договоры операционной аренды офисного оборудования и помещений. Информация по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2012 года о минимальных будущих платежах по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, приведена ниже.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г. (не аудировано)
До 1 года	433	734	698
От 1 года до 5 лет	433	568	1 279
Более 5 лет	23	26	25
Итого	889	1 328	2 002

В течение 2014 года Группы признала расходы по операционной аренде в размере 923 млн. рублей в составе прибыли или убытка (2013 год: 835 млн. рублей).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующие допущения применяются для оценки справедливой стоимости других финансовых инструментов:

- После отчетной даты обязательства по части субординированных займов, находившихся на балансе банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, были прекращены, в связи с чем их справедливая стоимость была оценена как равная нулю (см. Примечание 33);
- В декабре 2014 года Группой был получен займ в размере 99 000 млн. рублей под льготную ставку 0,51% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 31 209 млн. рублей (Примечание 23). По мнению руководства Группы, рыночная ставка по данному займу существенно не изменилась с момента признания в связи с чем справедливая стоимость этого обязательства равняется его балансовой стоимости;
- Группа считает договорные процентные ставки по краткосрочным депозитам в других банках, отраженным в статье денежные и приравненные к ним средства, кредитам и авансам, выданным банкам, счетам и депозитам банков и по кредитам и авансам клиентам рыночными и, следовательно, по оценке Группы справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

Ниже в таблице представлена информация о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г. (не аудировано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 484	10 753	7 289	7 369
Субординированные займы	17 039	5 933	11 803	11 689
Текущие счета и депозиты клиентов	152 312	148 491	145 826	145 019

	31 декабря 2014 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10 753	—	—	10 753
Субординированные займы	—	—	5 933	5 933
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	148 491	148 491

	31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 369	—	—	7 369
Субординированные займы	—	—	11 689	11 689
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	145 019	145 019

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в Уровень 3 иерархии, представленной выше, были определены в соответствии с общепринятыми моделями оценки стоимости, основанными на анализе дисконтированных денежных потоков, при этом ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагента, была наиболее существенным допущением.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Рыночные котировки (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Не обремененные залогом				
Корпоративные облигации	1	—	—	1
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29	—	—	29
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	1 655	—	1 615	3 270
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29 566	—	—	29 566
Итого финансовые активы	31 251	—	1 615	32 866
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	2 304	—	2 304
Итого финансовые обязательства	—	2 304	—	2 304

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года (пересмотрено) (не аудировано):

	<i>Рыночные котировки (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Не обремененные залогом				
Корпоративные облигации	1 371	—	—	1 371
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1	—	—	1
Еврооблигации Российской Федерации	1 621	—	—	1 621
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	1 597	—	—	1 597
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	12 200	—	—	12 200
Производные финансовые инструменты	—	556	—	556
Итого финансовые активы	16 790	556	—	17 346
Финансовые обязательства				
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	1 971	—	—	1 971
Производные финансовые инструменты	—	711	—	711
Итого финансовые обязательства	1 971	711	—	2 682

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, включенная Уровень 1, основывается на рыночных котировках.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, включенная в Уровень 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки форвардных контрактов с учетом рыночных котировок финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость вложений в паевые фонды, включенная в Уровень 3 иерархии, была определена на основе оценки рыночной стоимости объектов недвижимого имущества, находящегося в управлении указанных паевых фондов.

В течение года Группой не проводилось перемещений между Уровнями.

31. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 года полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, были приостановлены (см. Примечание 1), в связи с чем, по состоянию на эту дату, остатки по операциям с собственниками Банка, владевшими прямо либо косвенно акциями Банка по состоянию на отчетную дату (далее – «номинальные собственники»), и компаниями, находившимися под контролем «номинальных собственников», не рассматриваются как остатки по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2014 года объем операций Группы со связными сторонами составил:

31 декабря 2014 г.			
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»			
Группа	Открытие		Итого категория
Денежные и приравненные к ним средства	94 537	–	106 087
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	–	61 273	61 273

По мнению руководства, существует высокая вероятность, что значительная часть кредитов, предоставленных юридическим лицам, и кредитов, выданных банкам, была предоставлена компаниям, контролируемым «номинальными собственниками», в том числе в целях фиктивного увеличения капитала. В таком случае, данные операции должны рассматриваться как операции со связанными компаниями в период с 1 января по 22 декабря 2014 года и в предыдущие отчетные периоды. Руководство Банка по состоянию на дату подписания отчетности не имеет документального подтверждения наличия или отсутствия контроля над указанными компаниями со стороны «номинальных собственников».

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены данные по объему операций со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года, в которых не учтены операции с указанными выше компаниями:

31 декабря 2013 г. (пересмотрено) (не аудировано)			
	Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Итого категория
Денежные и приравненные к ним средства	42	—	11 205
Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 1,0%-5,0%)	508	—	2 613
Резерв под обесценение	(508)	—	(508)
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 6,5%-12,0%)	421	57	162 734
Резерв под обесценение	(421)	—	(69 135)
Прочие активы	29	—	901
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (рубли: 12,4%)	86	—	2 682
Текущие счета и депозиты клиентов			
Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	124	34	24 425
Срочные депозиты (рубли: 8,9%-11%; иностранная валюта: 1,5%-7%)	328	19	121 401
Прочие обязательства			
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	—	42	235
Инвестиционная недвижимость, переданная в операционную аренду	513	—	513

В 2014 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая пенсионные отчисления и единовременные выплаты, включенная в статью «Вознаграждения сотрудников», составила 601 млн. рублей (2013 год: 656 млн. рублей) в том числе 589 млн. рублей краткосрочных вознаграждений (2013 год: 646 млн. рублей) и 12 млн. рублей выходные пособия (2013 год: 10 млн. рублей).

32. Дочерние компании

Группа консолидирует следующие инвестиционные фонды, так как Группа имеет над ними контроль:

Наименование	Страна	Участие по состоянию на 31 декабря 2014 г., %	Участие по состоянию на 31 декабря 2013 г., %
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	100%	100%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	100%	100%

У Банка есть дочерние компании, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим их финансовая отчетность не была включена в консолидированную финансовую отчетность группы. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года перечень этих компаний: TIB Holdings SA, TIB Financial Services Limited, ООО «ТРАСТ Брокер» и Fiennes Investments.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

33. События после отчетной даты

В марте 2015 года в соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с отрицательным значением капитала размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля путем выпуска 463 014 393 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной обыкновенной акции номинальной стоимостью 5 рублей в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля. Размер уставного капитала по итогам выпуска составил 1 рубль.

В апреле 2015 года банк произвел дополнительный выпуск обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 000 000 рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке были размещены 4 630 143 930 000 000 штук бездокументарных акций номинальной стоимостью одной акции 1/463 014 393 рубля. В оплату данных акций Банком было получено 10 млн. рублей в виде денежных средств. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 10 000 001 рубль. В результате эмиссии 96% акций приобрело ПАО Банк «ФК Открытие», 4% акций приобрело ОАО «Открытие Холдинг».

В мае 2015 года ОАО «Открытие Холдинг» приобрело 96% акций Банка, в результате чего стало владельцем 100% акций Банка за минусом одной акции.

Договоры субординированных займов на сумму 2 300 млн. рублей, 90 млн. долларов США и 63 млн. долларов США содержали условие, предусматривающие прекращение обязательств Банка по выплате основного долга и процентов в случае начала наступления определенных событий. Такими событиями являются снижение норматива достаточности капитала Банка ниже определенного договором уровня и начало реализации мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по предупреждению банкротства Банка. Датой наступления указанных выше события для Банка является 22 декабря 2014 года. Прекращение обязательств наступает по истечению 30 рабочих дней после наступления указанных выше событий. В связи с чем, начиная с 11 февраля 2015 года, Банком было прекращено признание обязательств по основному долгу и начисленным процентам по указанным субординированным займам.

В марте 2015 года активы Группы залоговой стоимостью 98 950 млн. рублей были переданы в залог по займу, полученному от ГК «АСВ» (см. Примечание 23).