

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности

ООО «Экспобанк»

за 2014 год

Апрель 2015 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	11
2 Основа подготовки отчетности	12
3 Основные положения учетной политики	12
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	27
6 Новые учетные положения	28
7 Денежные средства и их эквиваленты	33
8 Торговые ценные бумаги	35
9 Средства в других банках	37
10 Кредиты клиентам	37
11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	43
12 Инвестиционные ценные бумаги	44
13 Основные средства	48
14 Нематериальные активы	50
15 Прочие активы	51
16 Средства других банков	52
17 Средства клиентов	53
18 Прочие обязательства	54
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	54
20 Уставный капитал	55
21 Процентные доходы и расходы	55
22 Комиссионные доходы и расходы	56
23 Прочие операционные доходы	56
24 Административные и прочие операционные расходы	56
25 Налог на прибыль	57
26 Сегментный анализ	60
27 Управление финансовыми рисками	64
28 Управление капиталом	75
29 Условные обязательства	75
30 Производные финансовые инструменты	79
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
32 Операции со связанными сторонами	84
33 Объединение бизнеса	87
34 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	90
35 Взаимозачет финансовых инструментов	91
36 Анализ сроков погашения активов и обязательств	92
37 События после окончания отчетной даты	93

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету Директоров ООО «Экспобанк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Экспобанк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Мы провели аудит 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, 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 финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Экспобанк» по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 ООО «Экспобанк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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, финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка (кредитных, рыночных, рисков ликвидности, общепанковских процентных рисков, операционных рисков), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка 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 Банка (кредитным, рыночным, рискам ликвидности, общепанковским процентным рискам, операционным рискам) и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления (кредитными, рыночными, рисками ликвидности, общепанковскими процентными рисками, операционными рисками) Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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 Банка требованиям, установленным Банком России.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739504760.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

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.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Отчет о финансовом положении
31 декабря 2014 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 173 843	6 808 070
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		320 511	248 140
Торговые ценные бумаги, из них:	8	6 993 522	8 085 424
- не заложенные торговые ценные бумаги		4 702 545	3 107 958
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		2 290 977	4 957 466
Средства в других банках	9	2 884 343	1 085 545
Кредиты клиентам	10	26 472 193	27 803 096
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11	400 932	1 443 367
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	12	1 070 779	288 865
- не заложенные ценные бумаги для продажи		1 070 779	106 958
- заложенные ценные бумаги для продажи, проданные по договорам прямого РЕПО		-	181 907
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, из них:	12	3 764 762	-
- не заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		326 834	-
- заложенные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, проданные по договорам прямого РЕПО		3 437 928	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2 435	20 482
Отложенные налоговые активы	25	-	419 195
Нематериальные активы	14	40 573	81 584
Основные средства	13	1 618 220	1 638 582
Прочие активы	15	186 025	115 625
ИТОГО АКТИВОВ		51 928 138	48 017 975
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	11 780 109	11 102 390
Средства клиентов	17	31 259 071	26 135 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 601 904	2 290 773
Отложенные налоговые обязательства	25	19 172	-
Прочие обязательства	18	333 247	306 744
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		44 993 503	39 835 905
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	20	10 413 412	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Накопленный убыток		(1 649 137)	(3 204 088)
Дивиденды выплаченные	20	(2 950 000)	-
Нереализованные доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		117 805	-
Фонд переоценки основных средств		454 299	424 490
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6 934 635	8 182 070
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		51 928 138	48 017 975

Подписано от имени Правления 29 апреля 2015 г.

Нифонтов К.В.
 Председатель Правления

Уланова Г.М.
 Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Отчет о совокупном доходе
31 декабря 2014 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	21	5 183 600	4 130 556*
Процентные расходы	21	(2 539 681)	(1 973 219)*
Чистые процентные доходы		2 643 919	2 157 337
Резерв под обесценение кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	10, 11	(66 871)	(633 059)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 577 048	1 524 278
Комиссионные доходы	22	385 240	614 449
Комиссионные расходы	22	(84 056)	(159 040)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(319 402)	(289)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(61 301)	(782)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		734 033	15 943
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	33	(1 423 275)	228 922
Расходы от реализации кредитов и авансов клиентам и другим банкам	10, 11	–	(22 204)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	33	1 302 886	7 647
Прочие операционные доходы	23	159 591	1 255 523
Прочие расходы от обесценения и создания резерва	15, 18	(39 613)	(61 920)
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 510 522)	(1 921 547)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	33	874 824	–
Выбытие дочерних компаний	33	(555 971)	–
Прибыль до налогообложения		2 039 482	1 480 980
(Налог на прибыль) / возмещение по налогу на прибыль	25	(435 044)	(364 705)
Чистая прибыль после налогообложения		1 604 438	1 116 275
Убыток от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль	33	(49 487)	–
Прибыль за отчетный год		1 554 951	1 116 275
Прочий совокупный (расход)/доход:			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		117 805	1 039
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка основных средств	13	37 261	118 459
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	(7 452)	(23 692)
Прочий совокупный доход за год		147 614	95 806
Итого совокупный доход за год		1 702 565	1 212 081

* Сравнительные данные за 2013 год были скорректированы. Более подробная информация представлена в Примечании 3.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств
31 декабря 2014 г.

(в тысячах российских рублей)		Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Нереали- зованные доходы от переоцен- ки финан- совых активов, имею- щихся в наличии для продажи	Фонд пере- оценки основных средств	Накоп- ленный убыток	Диви- денды участни- кам Банка	Собст- венные средства, принадле- жащие владель- цам Банка	Неконт- рольные доли участия	Итого собст- венных средств
Остаток на 1 января 2013 г.		10 319 835	407 623	(1 039)	329 723	(4 320 363)	-	6 735 779	234 210	6 969 989
Прибыль за год		-	-	-	-	1 116 275	-	1 116 275	-	1 116 275
Прочий совокупный доход за год				1 039	94 767	-	-	95 806	-	95 806
Итого совокупный доход за год		-	-	1 039	94 767	1 116 275	-	1 212 081	-	1 212 081
Присоединение дочерней компании	20	93 577	140 633	-	-	-	-	234 210	(234 210)	-
Остаток на 31 декабря 2013 г.		10 413 412	548 256	-	424 490	(3 204 088)	-	8 182 070	-	8 182 070
Прибыль за год		-	-	-	-	1 554 951	-	1 554 951	-	1 554 951
Прочий совокупный доход за год				117 805	29 809	-	-	147 614	-	147 614
Итого совокупный доход за год		-	-	117 805	29 809	1 554 951	-	1 702 565	-	1 702 565
Дивиденды участникам Банка	20	-	-	-	-	-	(2 950 000)	(2 950 000)	-	(2 950 000)
Остаток на 31 декабря 2014 г.		10 413 412	548 256	117 805	454 299	(1 649 137)	(2 950 000)	6 934 635	-	6 934 635

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»
Отчет о движении денежных средств
31 декабря 2014 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 г.	2013 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 248 345	4 080 595
Проценты уплаченные		(2 594 084)	(2 239 641)
Комиссии полученные		385 240	798 938
Комиссии уплаченные		(84 056)	(159 040)
Расходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(319 402)	(289)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		734 033	15 943
Выручка от реализации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде		55 101	887 631
Прочие полученные операционные доходы		96 500	1 268 314
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 417 406)	(1 635 523)
Уплаченный налог на прибыль		(15 533)	(21 221)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 088 738	2 995 707
Чистое (увеличение)/уменьшение по обязательным резервам в центральных банках		(72 371)	49 474
Чистое уменьшение/(увеличение) по торговым ценным бумагам		1 099 346	(2 809 589)
Чистое уменьшение/(увеличение) по средствам в других банках		3 397 280	(199 374)
Чистое уменьшение/(увеличение) по кредитам и авансам клиентам		3 145 409	(13 934 205)
Чистое (увеличение)/уменьшение по прочим финансовым и нефинансовым активам		(18 262)	366 888
Чистое увеличение/(уменьшение) по средствам других банков		(3 148 396)	1 085 085
Чистое увеличение по средствам клиентов		228 086	5 241 113
Чистое (уменьшение)/увеличение по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 388 624)	486 144
Чистое (уменьшение)/увеличение по прочим финансовым и нефинансовым обязательствам		(257 272)	(726 097)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		5 073 934	(7 444 854)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний за вычетом приобретенных денежных средств	33	3 553 798	128 312
Поступления от выбытия дочерней компании, за вычетом выбывших денежных средств	33	(8 181 488)	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 124 657)	(101 819)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	33	4 001 788	784 277
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		106 958	—
Приобретение основных средств	13	(30 483)	(17 778)
Выручка от реализации основных средств		17 370	22 706
Приобретение нематериальных активов	14	(8 980)	(14 522)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(3 665 694)	801 176
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные участникам Банка	20	(2 950 000)	—
Выпущенные облигации, выкупленные Банком для последующей перепродажи	19	(223 095)	—
Выпуск облигаций на внутреннем рынке		—	1 500 000
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(3 173 095)	1 500 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3 130 628	564 458
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		1 365 773	(4 579 220)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	6 808 070	11 387 290
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	8 173 843	6 808 070

Примечания на страницах с 11 по 93 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 2013 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	2014 г. %	2013 г. %
Ким Игорь Владимирович	66,6	68,6
Цой Герман Алексеевич	17,6	17,6
Открытое акционерное общество «Дорожно-строительная компания «АВТОБАН»	8,8	8,8
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,5	0,9
Компания «Морелам Холдингс Лимитед» (Кипр)	1,8	1,8
Кириллов Олег Игоревич	1,1	0,0
Коропачинский Юрий Игоревич	1,1	2,3
Прочие	0,5	0,0
Итого	100,0	100,0

Основная деятельность. Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г. (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В 2014 году Банк продолжил совершать сделки по приобретению банковских активов, как для себя, так и в интересах сторонних покупателей. Одной из самых значимых стала сделка по приобретению чешского банка LBBW Bank CZ a.s., контролирующая доля в котором в отчетном периоде была продана участникам ООО «Экспобанка».

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Банка не было дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк имеет 4 филиала (31 декабря 2013 г.: 6 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк располагает 15 офисами (31 декабря 2013 г. – 11 офисов).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в Банке было занято 482 сотрудника (31 декабря 2013 г.: в Группе ООО «Экспобанк» – 474 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В мае 2014 года международное агентство Fitch Ratings повысило рейтинг Банка по национальной шкале до уровня «BBB», по международной шкале подтвердило на уровне «В».

В ноябре 2014 года рейтинговое агентство «Рус Рейтинг» повысило Банку кредитные рейтинги по международной шкале до «BBB-», по национальной шкале – «AA-», прогноз «стабильный».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 107078, Москва, Каланчевская ул., д. 29, стр. 2.

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

На 31 декабря 2014 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 86,7% долей Банка (2013 год: 87,1%).

2 Основа подготовки отчетности

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

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединение бизнеса. Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. у Банка не было дочерних компаний.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественника владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественником владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественника владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

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

Справедливая стоимость. Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 31.

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, или размещенные на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 7).

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли (см. Примечание 8).

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 9).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Банк оценивает приобретенные еврооблигации (непроизводные финансовые инструменты) не котируемые на активном рынке, как активы с фиксированными или определяемыми платежами, и учитывает их в составе кредитов и авансов клиентам. Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости (см. Примечание 10).

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится в прибыли и убытке за год (см. Примечание 10).

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в отдельную статью отчета о финансовом положении не производится. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» (см. Примечание 16).

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

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

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства за исключением зданий отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Переоценка зданий Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода в качестве дохода от переоценки основных средств. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Последующее увеличение балансовой стоимости зачитывается против ранее отраженных убытков от снижения стоимости, а в случае превышения положительной переоценки над ранее отраженным снижением стоимости это превышение отражается в составе прочего совокупного дохода. Фонд переоценки зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененную в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода независимыми оценщиками на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости, рассчитанной сравнительным методом.

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью на дату выбытия, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год (см. Примечания 13, 23, 24).

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (количество лет)
Здания	50
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода (см. Примечание 13).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают оплату содержания сторонних разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года (см. Примечание 14).

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде в составе статьи «Административные и прочие операционные расходы») с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 16).

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными, общественными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 17).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные свопы, а также валютные опционы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования (см. Примечание 30).

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов (см. Примечание 24).

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости (см. Примечание 18).

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

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в себя процентные доходы и расходы по всем комиссиям и сборам, уплаченным и полученным сторонами договора и составляющим неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты (см. Примечание 21).

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства, за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (см. Примечание 22).

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершению сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

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

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Руководству для принятия операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., были скорректированы следующим образом:

- ▶ была уточнена классификация кредитов клиентам между отраслями экономики, а также между категориями среднего и малого бизнеса;
- ▶ резерв по обязательствам кредитного характера был перенесен в нефинансовые обязательства;
- ▶ процентные доходы по средствам в других банках были переклассифицированы из процентных доходов по долговым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи;
- ▶ процентные доходы по кредитам клиентам были пересчитаны для исключения сумм, некорректно отраженных в качестве доходов Банка.

	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2013 г.	Корректировка	Сумма после корректировки на 31 декабря 2013 г.
<i>Кредиты клиентам</i>			
Средний бизнес	4 243 917	(120 319)	4 123 598
Малый бизнес	3 181 734	120 319	3 302 053
Резерв под обесценение кредитного портфеля (средний бизнес)	(73 025)	838	(72 187)
Резерв под обесценение кредитного портфеля (малый бизнес)	(415 707)	(838)	(416 545)
<i>Примечание по отраслям экономики</i>			
Автодилеры	1 119 809	(1 000 000)	119 809
Нефтегазовая промышленность	759 354	275 713	1 035 067
Производство	535 666	724 287	1 259 953
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Резерв по обязательствам кредитного характера	20 088	(20 088)	–
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Резерв по обязательствам кредитного характера	–	20 088	20 088

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2013 г.	Корректировка	Сумма после корректировки на 31 декабря 2013 г.
Процентные доходы и расходы			
<i>Процентные доходы</i>			
Кредиты клиентам	3 595 353	(204 626)	3 390 727
Средства в других банках	61 706	42 697	104 403
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	104 403	(42 697)	61 706
<i>Процентные расходы</i>			
Текущие/расчетные счета	(242 500)	204 626	(37 874)

Выполненная корректировка оказала воздействие на информацию, представленную в Примечании 10 «Кредиты клиентам», Примечании 18 «Прочие обязательства», Примечании 21 «Процентные доходы и расходы». На другие примечания корректировка не повлияла.

Так же в Отчете о прибылях и убытках было указано, что процентные доходы и расходы за 2013 год были скорректированы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 76 044 тысячи рублей (2013 год: 68 334 тысячи рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и предполагаемыми будущими потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 54 116 тысяч рублей (2013 год: 50 463 тысяч рублей), соответственно.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам. Руководство пришло к выводу, что отложенный налоговый актив в сумме 419 195 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2013 г. является возмещаемым и признало его в финансовой отчетности в полном объеме.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

Оценка собственных помещений. Помещения Банка отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов (см. Примечание 13). В случае, если справедливая стоимость помещений Банка согласно оценке, изменится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости изменится на 152 324 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2014 г. (2013 год: 154 430 тысячи рублей).

Обесценение основных средств и нематериальных активов. На регулярной основе Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. В 2014 году в рамках реализации стратегии Банка по закрытию региональных отделений, превышающих необходимое количество согласно реальным объемам бизнеса, в отчетном периоде было отражено обесценение основных средств по категориям «Офисное и компьютерное оборудование» в сумме 10 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 г. не было выявлено признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 31.

Соглашение об опционе с правом покупки. 5 ноября 2014 г. между Банком и его контролирующим участником был заключен договор опциона, наделяющий участника правом выкупить контрольную долю в дочернем банке LBBW CZ a.s. По состоянию на дату заключения опциона Банк признал выбытие дочернего банка LBBW CZ a.s. в связи с утратой контроля. Расход от выбытия дочерней компании в связи с утратой контроля составил 555 971 тысяч рублей (Примечание 33).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г.:

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и 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 Банк, поскольку Банк 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 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка 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 Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно, если не указано иное:

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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его 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 правам и обязательствам, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк 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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. 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.

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 МСФ3 (IFRS) 13

Данная поправка к МСФ3 (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 незначителен.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов (продолжение)

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.

МСБО (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 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. 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).

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 Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправка к МСБО (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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов (продолжение)

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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Наличные средства	911 884	601 788
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 330 905	2 345 573
Расчетные счета в финансовых институтах	1 014 122	110 575
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	4 716 815	2 949 996
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	800 138
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	200 117	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 173 843	6 808 070

Расчетные счета в финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2014 г. в основном представляют собой расчеты с Национальным клиринговым центром в сумме 978 936 тысяч рублей (2013 год: 36 844 тысяч рублей), расчеты с Visa INC. в сумме 58 тысяч рублей (2013 год: 3 088 тысяч рублей) и Master Card International Inc в сумме 19 570 тысяч рублей (2013 год: 58 941 тысяча рублей).

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в основном представлены кредитами, размещенными в крупных российских банках, с контрактной процентной ставкой от 6,0% до 6,5% и со сроками погашения 9 января 2014 г.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российском банке сроком на 13 дней по процентной ставке 21,5% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают акции российской компании справедливой стоимостью 270 649 тысяч рублей.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Банк оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов агентства Standard and Poor's, а в случае их отсутствия – на основании рейтингов агентств Moody's и Fitch Ratings, скорректированных под категории Standard and Poor's на основе таблицы сверки.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расчетные счета в финансовых институтах	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязатель- ные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Договоры обратного «репо» с кредитными организациями и сроком до 90 дней	Итого денеж- ных средств и их эквива- лентов, исключая наличные денежные средства
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	–	1 330 905	–	–	1 330 905
- с рейтингом от A- A+	19 627	–	148 833	–	168 460
- с рейтингом от BBB- BBB+	987 058	–	300 752	200 117	1 487 927
- с рейтингом от B- BB+	–	–	2 183 566	–	2 183 566
- не имеющие рейтинга	7 437	–	2 083 664	–	2 091 101
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 014 122	1 330 905	4 716 815	200 117	7 261 959

По состоянию на 31 декабря 2014 г. контрагенты, не имеющие рейтинга, в составе расчетных счетов в финансовых институтах, в основном, представлены расчетами с Национальным расчетным депозитарием.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим банкам-контрагентам составила 3 653 034 тысячи рублей (2013 год: 3 483 216 тысячи рублей) или 45% (2013 год: 51%) от общей суммы.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расчетные счета в финансовых институтах	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязатель- ные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Средства, размещен- ные в других банках	Итого денеж- ных средств и их эквива- лентов, исключая наличные денежные средства
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	–	2 345 573	–	–	2 345 573
- с рейтингом от A- A+	62 029	–	1 363 045	–	1 425 074
- с рейтингом от BBB- BBB+	46 696	–	1 358 962	800 138	2 205 796
- с рейтингом от B- BB+	382	–	15 816	–	16 198
- не имеющие рейтинга	1 468	–	212 173	–	213 641
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	110 575	2 345 573	2 949 996	800 138	6 206 282

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. контрагенты, не имеющие рейтинга, в составе расчетных счетов в финансовых институтах, в основном, представлены расчетами с РНКО «Платежный центр» (ООО).

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов см. Примечание 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

8 Торговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)

	2014 г.	2013 г.
Облигации банков	3 189 513	2 516 987
Корпоративные облигации	1 189 803	585 073
Корпоративные акции	205 679	–
Облигации субъектов РФ	117 550	5 898
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	4 702 545	3 107 958
Корпоративные облигации	1 410 229	3 066 514
Облигации банков	806 132	1 485 039
Облигации субъектов РФ	74 616	405 913
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	2 290 977	4 957 466
Итого торговых ценных бумаг	6 993 522	8 065 424

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Облигации субъектов РФ представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональными органами власти Российской Федерации и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Заложенные торговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2014 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 2 290 977 тысяч рублей (2013 год: 4 957 466 тысяч рублей), которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок до 14 января 2015 г. Банком-контрагентом по большинству договоров РЕПО на 31 декабря 2014 г. является Центральный банк Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. торговые ценные бумаги, представленные облигациями банков, со справедливой стоимостью 514 912 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 450 526 тысяч рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 34.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Анализ не заложенных торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, заложенных по договорам прямого РЕПО на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Февраль 2015 г.	Февраль 2016 г.	7,65	10,70
Облигации банков	Январь 2015 г.	Июль 2016 г.	7,60	12,30
Облигации субъектов РФ	Июнь 2015 г.	Май 2017 г.	7,49	9,02

Анализ торговых ценных бумаг Группы на 31 декабря 2013 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Февраль 2014 г.	Ноябрь 2015 г.	7,50	9,50
Облигации банков	Январь 2014 г.	Октябрь 2015 г.	7,20	13,00
Облигации субъектов РФ	Июнь 2014 г.	Май 2017 г.	7,49	9,02

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации банков	Облигации субъектов РФ	Корпоративные акции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом BBB- BBB+	1 413 350	3 161 308	–	205 679	4 780 337
- с рейтингом B- BB+	1 186 682	834 337	192 166	–	2 213 185
Итого торговых ценных бумаг	2 600 032	3 995 645	192 166	205 679	6 993 522

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации банков	Облигации субъектов РФ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB- BBB+	834 790	1 780 880	–	2 615 670
- с рейтингом B- BB+	1 235 322	3 802 621	411 811	5 449 754
Итого торговых ценных бумаг	2 070 112	5 583 501	411 811	8 065 424

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые и долевого ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Еврооблигации банков	2 884 343	1 085 545
Итого средств в других банках	2 884 343	1 085 545

Еврооблигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте (доллары США, евро), выпущенными крупными российскими банками и обращающимися на европейских фондовых рынках.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является их просроченный статус.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом BBB- BBB+	2 221 104	2 221 104
- с рейтингом B- BB+	663 239	663 239
Итого средств в других банках	2 884 343	2 884 343

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом BBB- BBB+	276 586	276 586
- с рейтингом B- BB+	808 959	808 959
Итого средств в других банках	1 085 545	1 085 545

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в других банках см. Примечание 31. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Крупный бизнес	2 789 561	7 553 337
Средний бизнес	3 313 381	4 123 598
Малый бизнес	5 506 651	3 302 053
Кредиты физическим лицам	15 623 037	13 507 449
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	27 232 630	28 486 437
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(760 437)	(683 341)
Итого кредитов и авансов клиентам	26 472 193	27 803 096

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Портфели кредитов, выданные Банком, подразделяются на:

- ▶ Кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 2 миллиарда рублей);
- ▶ Кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 миллионов рублей до 2 миллиарда рублей);
- ▶ Кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 миллионов рублей включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Банке до 1 января 2009 г.;
- ▶ Розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

На 31 декабря 2014 г. в состав кредитов крупному бизнесу включена дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, которая представляет собой требования по возврату денежных средств по сделкам обратного РЕПО в сумме 189 176 тысяч рублей (2013 год: 2 509 485 тысяч рублей).

На 31 декабря 2014 г. в состав кредитов крупному бизнесу включены еврооблигации – процентные долговые ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (доллары США), выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями и обращающиеся на европейских фондовых рынках в сумме 412 188 тысяч рублей (31 декабря 2013 год: 88 564 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 г.	17 904	72 187	416 545	176 705	683 341
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	3 485	(36 723)	73 359	44 097	84 218
Списание за счет резерва при продаже кредитов		(268)	(5 331)	(1 523)	(7 122)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 г.	21 389	35 196	484 573	219 279	760 437

В 2014 году Банк продал кредиты номинальной стоимостью 62 223 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 7 122 тысяч рублей за 55 101 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 г.	35 048	151 439	175 093	195 746	557 326
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(15 967)	(58 918)	403 019	183 372	511 506
Списание за счет резерва при продаже кредитов	(1 177)	(240)	(161 567)	(202 413)	(365 397)
Списание кредитов за счет резерва	–	(20 094)	–	–	(20 094)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 г.	17 904	72 187	416 545	176 705	683 341

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В 2013 году Банк продал кредиты номинальной стоимостью 1 264 764 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 365 397 тысяч рублей за 887 631 тысячу рублей. Расход от продажи составил 11 736 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты за вычетом резерва под обесценение в сумме 12 895 192 тысяч рублей (2013 год: 12 145 495 тысяч рублей) были приобретены у банков, не находящихся под общим контролем. Банки-контрагенты гарантировали обратный выкуп задолженности по кредитам и начисленных по ним процентов в случае невыполнения заемщиками обязательств по погашению задолженности.

В 2014 году и предыдущих периодах Банк имел кредиты в сумме 62 223 тысяч рублей (2013 год: 1 264 764 тысяч рублей), которые были переданы стороне, не находящейся под общим контролем. Банк не подвержен риску просрочки платежа, так как он не предоставлял гарантии оплаты процентов и основного долга. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме на дату подписания договора.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.		2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 623 037	57,4	13 507 449	47,4
Жилищное строительство	3 201 379	11,8	1 754 855	6,2
Торговая недвижимость	2 264 693	8,3	1 123 328	3,9
Производство	1 924 613	7,1	1 259 953	4,4
Оптовая торговля	1 094 631	4,0	1 331 777	4,7
Финансы	1 055 323	3,9	5 610 488	19,7
Нефтегазовая промышленность	852 874	3,1	1 035 067	3,6
Услуги	403 738	1,5	1 039 049	3,7
Инфраструктурное строительство	168 946	0,6	274 459	1,0
Автодилеры	109 888	0,4	119 809	0,4
Офисная недвижимость	101 776	0,4	743 398	2,6
Телекоммуникации	83 166	0,3	195 589	0,7
Транспорт и логистика	82 918	0,3	213 350	0,7
Общественное питание	75 580	0,3	69 864	0,3
Складская недвижимость	67 056	0,2	95 982	0,3
Прочее	123 012	0,4	112 020	0,4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	27 232 630	100%	28 486 437	100%

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 11 854 510 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2013 год: 12 900 324 тысяч рублей), или 44% (2013 год: 45%) от общей суммы кредитов клиентам.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 017 932	663 553	1 374 846	9 131 985	12 188 316
Кредиты обеспеченные:					
- денежными депозитами	1 002 097	604 259	182 000	–	1 788 356
- векселя Экспобанка	–	50 000	37 934	–	87 934
- ценными бумагами и долями в УК	189 716	4 080	294 927	–	488 723
- объектами движимого имущества	131 418	211 598	64 484	5 835 467	6 242 967
- объектами недвижимого имущества	376 133	1 612 965	3 503 857	655 585	6 148 540
- товарами в обороте	–	–	39 805	–	39 805
- права требования по инвестиционным контрактам	72 265	166 926	8 798	–	247 989
Итого кредитов и авансов клиентам	2 789 561	3 313 381	5 506 651	15 623 037	27 232 630

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 678 184	1 192 973	619 086	2 629 059	6 119 302
Кредиты обеспеченные:					
- денежными депозитами	1 769 033	1 012 684	–	–	2 781 717
- векселя Экспобанка	–	55 000	647 229	–	702 229
- ценными бумагами и долями в УК	2 509 485	33 510	37 289	–	2 580 284
- объектами движимого имущества	264 464	304 827	131 768	10 176 520	10 877 579
- объектами недвижимого имущества	1 187 344	1 173 487	1 810 603	701 870	4 873 304
- товарами в обороте	–	–	45 270	–	45 270
- прочими гарантиями	278	–	–	–	278
- права требования по инвестиционным контрактам	144 549	351 117	10 808	–	506 474
Итого кредитов и авансов клиентам	7 553 337	4 123 598	3 302 053	13 507 449	28 486 437

10 Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2014 году	–	–	37 313	38 494	75 807
- Стандартный портфель	2 377 373	3 313 381	4 840 418	14 995 371	25 526 543
- Еврооблигации	412 188	–	–	–	412 188
Итого непросроченных и необесцененных	2 789 561	3 313 381	4 877 731	15 033 865	26 014 538
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	446 608	446 608
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	–	19 719	19 719
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	–	466 327	466 327
Индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа более 90 дней	–	–	628 920	122 845	751 765
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	628 920	122 845	751 765
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 789 561	3 313 381	5 506 651	15 623 037	27 232 630
За вычетом резерва под обесценение	(21 389)	(35 196)	(484 573)	(219 279)	(760 437)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 768 172	3 278 185	5 022 078	15 403 758	26 472 193

10 Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Кредиты, пересмотренные в 2013 году	459 074	–	79 321	22 459	560 854
- Стандартный портфель	7 005 699	3 709 720	2 617 260	12 742 576	26 075 255
- Еврооблигации	88 564	–	–	–	88 564
Итого непросроченных и необесцененных	7 553 337	3 709 720	2 696 581	12 765 035	26 724 673
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	83 932	562 303	646 235
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	1 849	68 531	70 380
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	85 781	630 834	716 615
Индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа более 90 дней	–	413 878	519 691	111 580	1 045 149
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	413 878	519 691	111 580	1 045 149
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	7 553 337	4 123 598	3 302 053	13 507 449	28 486 437
За вычетом резерва под обесценение	(17 904)	(72 187)	(416 545)	(176 705)	(683 341)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 535 433	4 051 411	2 885 508	13 330 744	27 803 096

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

По кредитному портфелю Банком в соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» сформирован резерв на покрытие убытков от идентифицированного обесценения, а также обесценения, которое произошло в отчетном периоде, однако по состоянию на конец отчетного периода еще не было идентифицировано. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

В целях оценки уровня рисков кредитного портфеля, идентификации обесценения и определения величины резервов Банк руководствуется внутренними критериями обесценения, методиками оценки финансового положения контрагентов и формирования резервов, соответствующими требованиям МСФО.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в других банках см. Примечание 31. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 декабря чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	526 430	1 799 972
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(36 286)	(235 052)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	490 144	1 564 920
За вычетом резерва под обесценение	(89 212)	(121 553)
	400 932	1 443 367

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение 2014 года:

Резерв под обесценение на 1 января 2014 г.	121 553
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(17 347)
Списание за счет резерва при продаже требований по лизингу	(14 994)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2014 г.	89 212

В 2014 году Банк продал дебиторскую задолженность по финансовой аренде номинальной стоимостью 14 996 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 14 994 тысяч рублей за 2 тысячи рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в течение 2013 года:

Резерв под обесценение на 1 января 2013 г.	–
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	121 553
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2013 г.	121 553

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Расход от уступки прав требований по договорам лизинга за 2013 год составил 10 468 тысяч рублей.

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	406 512	119 918	526 430
Неполученный доход по финансовому лизингу	(28 020)	(8 266)	(36 286)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	378 492	111 652	490 144

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 298 147	501 825	1 799 972
Неполученный доход по финансовому лизингу	(211 600)	(23 452)	(235 052)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	1 086 547	478 373	1 564 920

12 Инвестиционные ценные бумаги

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

(в тысячах российских рублей)

	2014 г.	2013 г.
Корпоративные акции	1 070 779	–
Облигации российских банков	–	1 082
Векселя российских банков	–	105 876
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 070 779	106 958
Облигации российских банков	–	181 907
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	–	181 907
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 070 779	288 865

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

	Корпоративные акции
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>	
- с рейтингом BBB- BBB+	62 251
- не имеющие рейтинга	1 008 528
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 070 779

12 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации банков
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>	
- с рейтингом BBB- BBB+	105 876
- с рейтингом B-BB+	182 989
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	288 865

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. у Банка не было просроченных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные акциями российского и иностранного банков, со справедливой стоимостью 1 070 779 тысяч рублей. См. Примечание 31.

Заложенные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 181 907 тысяч рублей, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок 15 января 2014 г. Банком-контрагентом по всем договорам РЕПО на 31 декабря 2014 г. является Центральный банк Российской Федерации.

Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации банков	Апрель 2015 г.	Октябрь 2015 г.	8,65	9,40
Векселя банков	Январь 2014 г.	Январь 2014 г.	5,89	5,89

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. В отношении оценочной справедливой стоимости категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи см. Примечание 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

12 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Банк во втором полугодии 2014 года переклассифицировал часть активно обращающихся на активном рынке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения в связи с намерением держать данные бумаги до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	3 764 762
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	3 525 136
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	(223 678)
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках за год	9 207

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	163 718
Облигации российских банков	163 116

Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения **326 834**

Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 420 826
Облигации российских банков	17 102

Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО **3 437 928**

Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения **3 764 762**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации банков	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB- BBB+	3 584 544	–	3 584 544
- с рейтингом B- BB+	–	180 218	180 218
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 584 544	180 218	3 764 762

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

12 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Банка не было просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Заложенные инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г. представляют собой ценные бумаги в сумме 3 437 928 тысяч рублей, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были полностью исполнены в срок 20 февраля 2015 г. Банком-контрагентом по большинству договоров РЕПО на 31 декабря 2014 г. является ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ».

Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Январь 2016 г.	Февраль 2019 г.	5,50	7,50
Облигации банков	Апрель 2015 г.	Апрель 2015 г.	9,40	9,40

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. В отношении оценочной справедливой стоимости категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи см. Примечание 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

13 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Улучше- ния арен- дованного имуще- ства	Оборудо- вание, не введен- ное в эксплуа- тацию	Итого основных средств
Стоимость или оценка на 1 января 2013 г.		1 467 531	624 209	82 601	24 916	28 430	3 372	2 231 059
Накопленная амортизация		–	(495 150)	(36 610)	(2 660)	(3 723)	–	(538 143)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 г.		1 467 531	129 059	45 991	22 256	24 707	3 372	1 692 916
Приобретение дочерней компании		–	6 854	3 276	8 458	–	–	18 588
Поступления		225	77	4 076	12 089	1 311	–	17 778
Выбытия		(12 049)	(44 025)	(13 452)	(17 398)	(24 921)	–	(111 845)
Реклассификация между категориями		–	618	213	–	–	(831)	–
Амортизационные отчисления	24	(29 470)	(101 946)	(7 722)	(3 251)	(2 485)	–	(144 874)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		127	42 393	5 487	7 232	3 268	–	58 507
Накопленная амортизация по основным средствам приобретенной дочерней компании на дату приобретения		–	(4 557)	(2 190)	(4 200)	–	–	(10 947)
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		118 459	–	–	–	–	–	118 459
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.		1 544 823	28 473	35 679	25 186	1 880	2 541	1 638 582
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 г.		1 544 823	587 733	76 714	28 065	4 820	2 541	2 244 696
Накопленная амортизация		–	(559 260)	(41 035)	(2 879)	(2 940)	–	(606 114)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.		1 544 823	28 473	35 679	25 186	1 880	2 541	1 638 582
Поступления		265	581	4 713	3 305	21 177	442	30 483
Выбытия		(27 700)	(48 333)	(1 822)	(2 436)	(516)	–	(80 807)
Реклассификация между категориями		–	684	268	–	–	(952)	–
Амортизационные отчисления	24	(30 951)	(23 802)	(7 195)	(3 218)	(462)	–	(65 628)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		63	56 247	887	893	249	–	58 339
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		37 261	–	–	–	–	–	37 261
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков		–	(10)	–	–	–	–	(10)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.		1 523 761	13 840	32 530	23 730	22 328	2 031	1 618 220
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 г.		1 523 761	540 655	79 873	28 934	25 481	2 031	2 200 735
Накопленная амортизация		–	(526 815)	(47 343)	(5 204)	(3 153)	–	(582 515)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.		1 523 761	13 840	32 530	23 730	22 328	2 031	1 618 220

13 Основные средства (продолжение)

В категорию «Оборудование, не введенное в эксплуатацию» по состоянию на 31 декабря 2014 г. и по состоянию на 31 декабря 2013 г. включены приобретенное офисное и компьютерное оборудование и мебель, требующие дополнительных затрат для подготовки к эксплуатации. По завершении работ данные активы будут переведены в соответствующие категории.

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Определение рыночной стоимости основано на методе сравнительных продаж. Рыночная стоимость зданий определяется на основе цены, которую бы независимая сторона заплатила за объект подобного качества и характера использования. Рыночная стоимость зданий была определена на основе информации о продажах и предложении сравнительных объектов, имевших место на рынке.

Балансовая стоимость здания на 31 декабря 2014 г. включает сумму 567 874 тысяч рублей (2013 год: 530 612 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки здания Банка. В случае, если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила бы 955 887 тысячу рублей (2013 год: 1 014 211 тысяч рублей).

Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью зданий:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Здания по переоцененной стоимости в отчете о финансовом положении	1 523 761	1 544 823
Резерв переоценки, представленный в составе собственных средств, до вычета налога	(567 874)	(530 612)
Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	955 887	1 014 211

14 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	Программное обеспечение и лицензии
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.			138 225
Стоимость			
Остаток на начало периода			477 900
Поступления			14 522
Выбытия			(55 664)
Остаток на конец периода			436 758
Накопленная амортизация			
Остаток на начало периода			339 675
Амортизационные отчисления		24	71 158
Выбытия			(55 659)
Остаток на конец периода			355 174
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.			81 584
Стоимость			
Остаток на начало периода			436 758
Поступления			8 980
Выбытия			(45 869)
Остаток на конец периода			399 869
Накопленная амортизация			
Остаток на начало периода			355 174
Амортизационные отчисления		24	49 927
Выбытия			(45 805)
Остаток на конец периода			359 296
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.			40 573

Поступления нематериальных активов представляют собой главным образом программное обеспечение и лицензии, приобретенные Банком в течение 2014 года для соответствия новым внедренным Банком процедурам. В течение 2014 года нематериальные активы в сумме 8 980 тысяч рублей были приобретены за денежные средства (2013 год: 14 522 тысяч рублей).

15 Прочие активы

Прочие финансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 г.	2013 г.
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		84 388	49 094
Гарантийные депозиты		10 000	12 618
Производные финансовые инструменты	30	4 928	92
Прочее		5 021	4 540
Итого прочих финансовых активов		104 337	66 344

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в статье дебиторской задолженности по операциям с кредитными и дебетовыми картами отражен страховой депозит по расчетам с Master Card International в сумме 84 388 тысяч рублей (2013 год: 49 094 тысячи рублей).

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производные финансовые инструменты	Дебиторская зadolженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Гарантийные депозиты	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом А- А+	–	84 388	–	–	84 388
- не имеющие рейтинга	4 928	–	10 000	5 021	19 949
Итого прочих финансовых активов	4 928	84 388	10 000	5 021	104 337

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Производные финансовые инструменты	Дебиторская зadolженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Гарантийные депозиты	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом А- А+	–	49 094	–	–	49 094
- не имеющие рейтинга	92	–	12 618	4 540	17 250
Итого прочих финансовых активов	92	49 094	12 618	4 540	66 344

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. у Банка не было просроченных средств в составе прочих финансовых активов.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15 Прочие активы (продолжение)

Прочие нефинансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	45 643	7 634
Предоплата по налогам	30 076	20 979
Задолженность по растроченным активам	7 378	61 774
Предоплата за услуги	5 152	9 355
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	–	241
Прочее	817	11 072
За вычетом резерва под обесценение	(7 378)	(61 774)
Итого прочих нефинансовых активов	81 688	49 281

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Резерв под обесценение на 1 января	61 774	57 821
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в течение года	407	48 178
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва под обесценение в течение года	(54 803)	(44 225)
Резерв под обесценение на 31 декабря	7 378	61 774

По состоянию на 31 декабря 2013 г. обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

16 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	3 988 799	4 768 918
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	2 554 294	–
Депозиты других банков	754 612	1 739 030
Депозиты Банка России	–	2 054 155
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	4 482 404	2 540 287
Итого средств других банков	11 780 109	11 102 390

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков в сумме 65 405 тысяч рублей (2013 год: 20 610 тысяч рублей) со сроком погашения в январе 2015 года (2013 год: в январе 2014 года) и с контрактными процентными ставками 2,50 (2013 год: 4,00% и 4,50%).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства банков включали обязательства в сумме 3 988 799 (2013 год: 4 768 918 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с Банком России со сроком погашения в январе 2015 года (2013 год: в январе 2014 года) и с контрактными процентными ставками 0,70% и 17,20% (2013 год: 5,53% и 5,66%).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. депозиты от Банка России привлечены под процентные ставки 5,75% и 6,75% со сроком погашения с января 2014 года по июль 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам других банков в сумме 3 833 315 тысяч рублей (2013 год: 2 061 849 тысяч рублей) представляли собой денежные средства, достаточные для выполнения обязательств, предусмотренных договорами цессии по уступке прав требований по кредитам физических лиц.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2014 г.	2013 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	12 851	11 518
- Срочные депозиты	56 258	42 888
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 811 964	3 163 388
- Срочные депозиты	8 641 973	9 811 868
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 773 563	1 478 745
- Срочные вклады	15 962 462	11 627 591
Итого средств клиентов	31 259 071	26 135 998

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2014 г.		2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	18 736 025	59,9	13 106 336	50,2
Строительство	2 943 474	9,4	1 718 524	6,6
Финансовые услуги	2 325 891	7,5	2 443 375	9,3
Консультационные услуги	2 074 780	6,6	563 327	2,2
Торговля	1 983 235	6,4	3 250 516	12,4
Недвижимость	1 021 634	3,3	1 114 722	4,3
Производство	529 972	1,7	2 512 143	9,6
Транспорт	245 490	0,8	157 470	0,6
Некоммерческие организации	104 344	0,3	233 915	0,9
Реклама и СМИ	59 648	0,2	83 865	0,3
Пищевая промышленность	43 540	0,1	75 263	0,3
Горнодобывающая промышленность	35 225	0,1	7 245	0,0
Телекоммуникации	22 136	0,1	55 394	0,2
Прочее	1 133 677	3,6	813 903	3,1
Итого средств клиентов	31 259 071	100%	26 135 998	100%

На 31 декабря 2014 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 263 429 тысячи рублей (2013 год: 587 592 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам. См. Примечание 29.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 7 597 849 тысяч рублей (2013 год: 7 304 455 тысяч рублей) или 24% (2013 год: 28%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 1 646 955 тысяч рублей (2013 год: 2 781 706 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Банком, на сумму 1 636 356 тысяч рублей (2013 год: 2 777 878 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

18 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 г.	2013 г.
Производные финансовые инструменты	30	66 229	874
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		9 758	2 328
Расчеты по конверсионным операциям		5 268	–
Отложенный комиссионный доход		–	2 849
Итого прочих финансовых обязательств		81 255	6 051

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 27. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	64 693	89 336
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	81 863	49 345
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	65 468	124 090
Резерв по обязательствам кредитного характера	32 642	20 088
Прочее	7 326	17 834
Итого прочих нефинансовых обязательств	251 992	300 693

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2014 и 2013 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	20 088	6 346
Создание/восстановление резерва под обесценение в течение года	12 554	13 742
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	32 642	20 088

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 276 365	1 502 370
Векселя	164 008	788 403
Депозитные сертификаты	161 531	–
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 601 904	2 290 773

По состоянию на 31 декабря 2014 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 276 365 тысяч рублей (2013 год: 1 502 370 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 275 601 тысяч рублей (2013 год: 1 500 000 тысяч рублей). Срок погашения данных облигаций 3 июля 2016 г. (2013 год: 3 июля 2016 г.), купонный доход 11,5% (2013 год: 11,5%).

20 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 10 413 412 тысяч рублей (2013 год: 10 413 412 тысяч рублей).

На собрании участников, состоявшемся в декабре 2014 года, Банк объявил дивиденды за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г., в размере 2 950 000 тысяч рублей. Дивиденды между участниками были распределены пропорционально размеру их долей.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 сентября 2014 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составляла 3 916 588 тысяч рублей.

7 марта 2013 г. Банк увеличил капитал за счет присоединения к нему ООО КБ «Стромкомбанк» на сумму 234 210 тысячи рублей, включая 93 577 тысяч рублей увеличения стоимости уставного капитала и 140 633 тысячи рублей эмиссионного дохода.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

21 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	4 200 686	3 390 727
Долговые торговые ценные бумаги	559 315	573 720
Средства в других банках	166 179	104 403
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	215 751	61 706
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	41 669	–
Итого процентных доходов	5 183 600	4 130 556
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 146 284	998 187
Срочные депозиты других банков	666 870	396 619
Срочные депозиты юридических лиц	511 305	400 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	191 225	140 487
Текущие/расчетные счета	23 997	37 874
Итого процентных расходов	2 539 681	1 973 219
Чистые процентные доходы	2 643 919	2 157 337

Процентный доход за 2014 год включает процентные доходы в сумме 10 241 тысяч рублей (2013 год: 21 565 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	190 732	207 822
- Кассовые операции	53 095	48 593
- Гарантии выданные	42 350	20 281
- Операции с пластиковыми картами	27 775	94 728
- Доход от оказания консультационных и информационных услуг	4 382	188 443
- Прочее	66 906	54 582
Итого комиссионных доходов	385 240	614 449
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	59 740	97 021
- Операции с пластиковыми картами	11 552	50 701
- Кассовые операции	7 232	9 947
- Прочее	5 532	1 371
Итого комиссионных расходов	84 056	159 040
Чистый комиссионный доход	301 184	455 409

23 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Доход от изменения стоимости финансового инструмента	50 441	–
Доход от операционной аренды	45 741	40 305
Доход от выбытия имущества	35 033	52 964
Дисконт по приобретенным правам требования	16 505	1 081 583
Доход, полученный по маркетинговому соглашению	–	3 810
Доход от продажи эквайринга	–	23 198
Штрафы и пени по лизинговым договорам	–	18 150
Прочее	11 871	35 513
Итого прочих операционных доходов	159 591	1 255 523

В 2014 году Банк проводил сделки по приобретению прав требований у кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2014 г. доход, полученный Банком в виде дисконта по приобретенным правам требования, составил 16 505 тысяч рублей (2013 год: 1 081 583 тысяч рублей).

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 г.	2013 г.
Расходы на содержание персонала		851 357	830 280
Расходы на аренду		117 979	152 402
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		81 762	131 619
Амортизация основных средств	13	65 628	144 874
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	49 927	71 158
Взносы в государственную систему страхования вкладов		46 171	35 756
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		42 007	50 107
Телекоммуникационные и информационные услуги		27 200	33 924
Расходы, связанные с охранными услугами		16 974	18 924
Страхование		15 683	22 344
Профессиональные услуги		12 492	11 066
Рекламные и маркетинговые услуги		6 419	5 965
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов		4 884	166 674
Прочее		172 039	246 454
Итого административных и прочих операционных расходов		1 510 522	1 921 547

24 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 133 264 тысячи рублей (2013 год: 118 398 тысяч рублей), из которых 107 286 тысячу рублей (2013 год: 93 986 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	33 580	4 237
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	401 464	360 468
Расходы по налогу на прибыль за год	435 044	364 705

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	29 451	–
Переоценка зданий	7 452	23 692
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	36 903	23 692

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2014 году, составляет 20% (2013 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	2 039 482	1 480 980
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (20%)	407 896	296 196
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	40 147	44 326
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(11 193)	(1 412)
- Доходы, облагаемым налогом по иным ставкам	(2 226)	–
- Прочие постоянные разницы	420	25 595
Прибыль от превышения чистых активов приобретаемых дочерних компаний над стоимостью инвестиций	–	–
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год	435 044	364 705

25 Налог на прибыль (продолжение)

У Банка существуют потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 291 796 тысяч рублей (2013 год: 598 522 тысяч рублей). Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Отложенные налоговые убытки, которые истекают		
после 31 декабря 2019 г.	–	(1 106 478)
после 31 декабря 2020 г.	–	(251 544)
после 31 декабря 2021 г.	(1 387 905)	(1 563 515)
после 31 декабря 2023 г.	(71 073)	(71 073)
Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	(1 458 978)	(2 992 610)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2013 год: 15%) и доходов по дивидендам, облагаемых налогом по ставке 9% (2013 год: 9%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредствен- но в составе собственных средств	Объединение бизнеса	31 декабря 2014 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(267 597)	13 860	(7 452)	–	(261 189)
Нематериальные активы	28 075	(11 369)	–	–	16 706
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(41 385)	64 184	–	–	22 799
Кредиты и авансы клиентам	46 157	7 931	–	–	54 088
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(31 388)	(20 369)	–	–	(51 757)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41 975	(22 831)	–	–	19 144
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	5 200	(29 451)	–	(24 251)
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	10 340	7 376	–	–	17 716
Средства в банках	–	(149 215)	–	–	(149 215)
Средства банков	–	4 687	–	–	4 687
Средства клиентов	–	14 775	–	–	14 775
Выпущенные ценные бумаги	1 287	2 670	–	–	3 957
Прочие финансовые и нефинансовые активы	33 209	(11 637)	–	–	21 572
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	598 522	(306 726)	–	–	291 796
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	419 195	(401 464)	(36 903)	–	(19 172)
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	419 195	(401 464)	(36 903)	–	(19 172)
Итого отложенное налогообложение	419 195	(401 464)	(36 903)	–	(19 172)

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Банком в 2014 году.

25 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредствен- но в составе собственных средств	Объединение бизнеса	31 декабря 2013 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Основные средства	(266 781)	22 876	(23 692)	–	(267 597)
Нематериальные активы	14 190	13 885	–	–	28 075
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	15 557	(56 942)	–	–	(41 385)
Кредиты и авансы клиентам	57 870	(11 713)	–	–	46 157
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(24 094)	(7 294)	–	–	(31 388)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	61 021	–	(19 046)	41 975
Средства в других банках	(9)	9	–	–	–
Справедливая оценка торговых ценных бумаг	16 777	(6 437)	–	–	10 340
Выпущенные ценные бумаги	225	1 062	–	–	1 287
Прочие финансовые и нефинансовые активы	(11 833)	45 042	–	–	33 209
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 020 499	(421 977)	–	–	598 522
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	822 401	(360 468)	(23 692)	(19 046)	419 195
Признанный отложенный налоговый актив	829 535	(367 602)	(23 692)	(19 046)	419 195
Признанное отложенное налоговое обязательство	(7 134)	7 134	–	–	–
Итого отложенное налогообложение	822 401	(360 468)	(23 692)	(19 046)	419 195

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые активы были признаны Банком в 2013 году, на основании анализа ожидаемых налогооблагаемых прибылей в среднесрочной перспективе. (см. Примечание 4).

26 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Банка.

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

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- ▶ Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и автокредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- ▶ Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;
- (ii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) переоценка основных средств производится в соответствии с Учетной политикой по РПБУ с периодичностью один раз в три года;
- (v) основные средства и нематериальные активы не тестируются на обесценение;
- (vi) обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов</i>				
- Процентные доходы	1 493 486	217 008	3 540 621	5 251 115
- Комиссионные доходы	370 680	39 886	5 987	416 553
<i>Доходы от других сегментов</i>				
- Процентные доходы	(578 786)	1 763 335	(1 184 549)	-
Итого доходов	1 285 380	2 020 229	2 362 059	5 667 668
Процентные расходы	(560 272)	(1 209 518)	(821 967)	(2 591 757)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(52 130)	(2 911)	(120 035)	(175 076)
Амортизационные отчисления	(48 534)	(26 270)	(27 500)	(102 304)
Комиссионные расходы	(22 717)	10 723	(12 466)	(24 460)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	272 372	272 372
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	881 282	881 282
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(405 381)	(405 381)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(631 761)	(341 957)	(357 964)	(1 331 682)
Результаты сегмента	(30 034)	450 296	1 770 400	2 190 662

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	14 025 137	15 720 992	22 035 094	51 781 223
Итого обязательств отчетных сегментов	(12 798 937)	(18 482 229)	(13 817 008)	(45 098 174)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	1 598 228	383 731	1 973 075	3 955 034
- Комиссионные доходы	525 793	31 403	8 612	565 808
<i>Доходы от других сегментов</i>				
- Процентные доходы	(504 288)	1 024 677	(520 389)	–
Итого доходов	1 619 733	1 439 811	1 461 298	4 520 842
Процентные расходы	(458 634)	(986 883)	(495 476)	(1 940 993)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	304 107	(87 940)	–	216 167
Амортизационные отчисления	(69 203)	(37 458)	(39 211)	(145 872)
Комиссионные расходы	(31 630)	–	–	(31 630)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	(289)	(289)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	45 848	45 848
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	160 429	160 429
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	–	–	7 647	7 647
Административные и прочие операционные расходы	(546 524)	(292 263)	(305 943)	(1 144 730)
Результаты сегмента	817 849	35 267	834 303	1 687 419

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	13 900 123	13 766 585	19 880 483	47 547 191
Итого обязательств отчетных сегментов	(12 856 225)	(12 904 051)	(14 328 290)	(40 088 566)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

Приведение активов отчетных сегментов, составленных в соответствии с управленческой отчетностью, к итоговым активам представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Активы отчетных сегментов	51 781 223	47 547 191
Отражение событий после отчетной даты	(44 556)	308 514
Доначисление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	580 093	(129 792)
Переоценка здания на отчетную дату	164 826	158 441
Досоздание резервов по МСФО по кредитам клиентам	220 932	(123 550)
Отражение отложенного налогового актива	–	419 195
Восстановление резерва по прочим активам	317 472	314 697
Отражение дебиторской задолженности по финансовой аренде в соответствии с МСФО	(722 057)	(115 852)
Отражение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по амортизированной стоимости	(181 716)	–
Прочее	(335 278)	(360 869)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	147 199	–
Итого активов	51 928 138	48 017 975
Обязательства отчетных сегментов	45 098 174	40 088 566
Отражение событий после отчетной даты	66 085	73 790
Начисление задолженности Банка по неиспользованным отпускам сотрудников	58 271	49 341
Начисление премий за отчетный год, отраженных в РСБУ учете в текущем году	23 084	–
Восстановление отложенного налога по РСБУ	(194 073)	–
Отражение отложенного налогового обязательства	19 172	–
Прочее	(77 210)	(375 792)
Итого обязательств	44 993 503	39 835 905

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Прибыль по отчетным сегментам	2 190 662	1 687 419
Доначисление амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	56 604	(62 099)
Амортизация комиссионных доходов	(24 692)	(17 965)
Амортизация нематериальных активов	(10 731)	(26 707)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	344 482	(238 263)
Прочее	(375 350)	138 595
Аллокация дочерних консолидированных компаний	(141 493)	–
Прибыль до налогообложения	2 039 482	1 480 980

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 21 («Процентные доходы и расходы»), Примечании 22 («Комиссионные доходы и расходы») и Примечании 23 («Прочие операционные доходы»).

(ж) Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

27 Управление финансовыми рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка.

Основными финансовыми рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

Система управления рисками

Совет директоров

Совет директоров утверждает стратегию управления рисками, осуществляет контроль за ее исполнением, а также контроль за уровнем риска и эффективным функционированием системы управления рисками в Банке.

Правление

Правление ответственно за реализацию стратегии управления рисками. Правление утверждает риск-аппетит Банка (политики в области управления рисками) и осуществляет контроль за уровнем риска.

Служба управления рисками

Подразделения риск-менеджмента, входящие в состав Службы управления рисками Банка, ответственны за осуществление следующих функций:

- ▶ разработка методологии управления рисками;
- ▶ идентификация рисков;
- ▶ оценка рисков / независимый контроль оценки рисков;
- ▶ реализация мер контроля рисков, включая контроль соблюдения стратегии и политик Банка в области управления рисками и подготовку отчетности об уровне риска.

Отчеты об уровне риска формируются на регулярной основе (не реже одного раза в месяц) и оперативно доводятся до сведения бизнес-подразделений и руководства Банка.

Службу управления рисками курирует член Правления Банка, подотчетный напрямую Председателю Правления Банка.

Бизнес-подразделения

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному бизнес-процессу. Руководители бизнес-подразделений ответственны за внедрение процедур управления рисками в свои бизнес-процессы. Сотрудники бизнес-подразделений Банка, осуществляющих операции, связанные с принятием риска, несут персональную ответственность за предотвращение потерь от реализации риска и возвратность средств, размещенных Банком по инициированным ими операциям.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля осуществляет регулярные проверки процессов управления рисками на предмет их достаточности и выполнения данных процессов подразделениями Банка. Результаты проверок доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется Банком отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Банка кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Банком на уровне отдельных контрагентов/сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта.

Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

3. Контроль риска

Банком применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- ▶ мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- ▶ реализация мер раннего реагирования;
- ▶ отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Банка) устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Банка с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Банком таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учетом риска по продукту/сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Банк на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Банком оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Отчетность об уровне риска кредитного портфеля на регулярной основе составляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента и оперативно доводится до сведения бизнес-подразделений и руководства Банка.

Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	152 233	–
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	–	389 177
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	514 374	549 537
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	2 122 954	2 374 667
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 789 561	3 313 381
За вычетом резерва под обесценение	(21 389)	(35 196)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 768 172	3 278 185

Ниже представлена информация о кредитном портфеле крупного и среднего бизнеса по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	88 564	–
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	186 535	203 184
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	3 964 196	906 637
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	3 314 042	2 599 899
Контрагенты, имеющие рейтинг 7, 8, 9 (дефолтные)	–	413 878
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	7 553 337	4 123 598
За вычетом резерва под обесценение	(17 904)	(72 187)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 535 433	4 051 411

Далее представлено описание/характеристика шкалы внутренних кредитных рейтингов, применяемой Банком в отношении крупных и средних корпоративных контрагентов:

Рейтинг 1

Контрагенты, имеющие рейтинг 1, характеризуются очень высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются в основном крупнейшими предприятиями с устойчивым (лидирующим) положением на рынке, ведущими деятельность в т.ч. на международном уровне.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Рейтинг 2

Контрагенты, имеющие рейтинг 2, характеризуются высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупнейшими национальными компаниями с лидирующим положением в отрасли.

Рейтинг 3

Контрагенты, имеющие рейтинг 3, характеризуются достаточной способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупными национальными компаниями и занимают достаточно устойчивые позиции в своей отрасли.

Рейтинг 4

Контрагенты, имеющие рейтинг 4, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры могут привести к снижению способности исполнять обязательства в среднесрочной перспективе. Данные контрагенты являются, в основном, крупными и средними региональными компаниями, занимающими значимую долю рынка в своем регионе.

Рейтинг 5

Контрагенты, имеющие рейтинг 5, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры с умеренной вероятностью могут привести к снижению способности исполнения обязательств надлежащим образом. Данные контрагенты являются в основном компаниями, осуществляющими деятельность на локальных рынках и подверженными рискам потери своих позиции в бизнесе, например, при входе на рынок более крупных игроков. Также в данную группу относятся более крупные компании, ведущие агрессивную финансовую политику.

Рейтинг 6

Контрагенты, имеющие рейтинг 6, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако вероятность ухудшения платежеспособности существует даже в условиях благоприятной экономической конъюнктуры. В данную группу, в основном, относятся мелкие компании, рыночные позиции которых уязвимы в случае появления (увеличения доли рынка) более крупных конкурентов. К этой категории также могут относиться более крупные компании с чрезмерной долговой нагрузкой или негативными тенденциями в бизнесе.

Рейтинги 7, 8, 9

Контрагенты, имеющие рейтинг 7, 8 и 9, подпадают под критерии принятого в Банке определения дефолта (обесценения) и дифференцируются между собой в соответствии с источниками и перспективами погашения задолженности перед Банком.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя ценовой, валютный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевых, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- ▶ идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- ▶ принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Банк открывает позиции на финансовых рынках в целях развития клиентского бизнеса и управления ликвидностью. Открытие собственных спекулятивных позиций не допускается.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – VaR). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология VaR является общепринятым способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долевого и долгового инструментов, обращающихся в России:

- ▶ Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев.
- ▶ Применение горизонта прогноза длительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или захеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность.
- ▶ Использование уровня доверия 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR.
- ▶ Так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

Ценовой риск

Ценовой риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов.

Управление ценовым риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка ценового риска по открытым позициям;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов ценового риска;
- ▶ диверсификация портфелей.

Ниже представлена информация об уровне VaR по портфелю ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Ценовой риск по ценным бумагам, из них:	752 515	903 640
- долговые ценные бумаги	738 519	903 640
- долевого ценные бумаги	13 996	–

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений рыночных цен:

	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги				
Укрепление на 532 базисных пункта (2013 год: укрепление на 971 базисных пункта)	738 519	–	866 747	–
Ослабление на 532 базисных пункта (2013 год: ослабление 971 базисных пункта)	(738 519)	–	(866 747)	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Укрепление на 2 248 базисных пункта (2013 год: укрепление на 1 271 базисных пункта)	–	13 996	–	36 893
Ослабление на 2 248 базисных пункта (2013 год: ослабление 1 271 базисных пункта)	–	(13 996)	–	(36 893)

Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением валютных курсов.

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- ▶ хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	На 31 декабря 2014 г.			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские рубли	36 245 227	(31 045 111)	4 928	5 205 044
Доллары США	11 403 777	(11 285 834)	(66 130)	51 813
Евро	2 330 719	(2 306 912)	(99)	23 708
Чешские кроны	3 165 507	(3 010 296)	–	155 211
Прочее	210 471	(206 427)	–	4 044
Итого	53 355 701	(47 854 580)	(61 301)	5 439 820

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 г.			Чистая позиция
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	
Российские рубли	36 669 516	(31 647 470)	(726)	5 021 320
Доллары США	7 141 508	(7 110 412)	92	31 188
Евро	692 130	(694 818)	(146)	(2 834)
Прочее	103 198	(101 726)	(2)	1 470
Итого	44 606 352	(39 554 426)	(782)	5 051 144

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

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода в соответствующей валюте, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 30 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 28,54% (2013 год: укрепление на 20%)	14 791	14 791	6 241	(2 484)
Ослабление доллара США на 28,54% (2013 год: ослабление на 20%)	(14 791)	(14 791)	(6 241)	2 484
Укрепление евро на 29,58% (2013 год: укрепление на 20%)	7 011	7 011	(567)	(3 660)
Ослабление евро на 29,58% (2013 год: ослабление на 20%)	(7 011)	(7 011)	567	3 660
Укрепление чешских крон на 29,82%	46 442	46 442	–	–
Ослабление чешских крон на 29,82%	(46 442)	(46 442)	–	–

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Процентный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами.

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска;
- ▶ сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- ▶ смягчение процентного риска в процессе разработки/модификации продуктов.

Уровень VAR по портфелю долговых ценных бумаг на 31 декабря 2014 г. составляет 738 519 тысячи рублей (2013 год: 903 640 тысяч рублей).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно:

- ▶ стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ оперативное управление – Казначейством.

Банком используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

- ▶ поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- ▶ диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- ▶ формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- ▶ стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- ▶ прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Банк соблюдал все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 г.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Банком заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов в виде овердрафтов под залог ценных бумаг с лимитом 3 500 000 тысяч рублей (2013 год: 3 500 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 г. согласно этому договору были блокированы торговые ценные бумаги в сумме 514 912 тысячи рублей (2013 год: торговые ценные бумаги в сумме 450 526 тысячи рублей). На 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. овердрафт не был использован Банком. См. Примечания 8, 12, 34.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	7 837 792	4 158 674	–	–	11 996 466
Средства клиентов	10 788 310	3 271 859	6 996 410	13 437 819	34 494 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 203	204 356	1 432 694	47 643	1 688 896
Прочие финансовые обязательства	81 255	–	–	–	81 255
Производные финансовые инструменты	66 229	–	–	–	66 229
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 777 789	7 634 889	8 429 104	13 485 462	48 327 244

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	8 392 027	2 123 552	210 612	1 229 238	11 955 429
Средства клиентов	8 851 413	5 393 850	4 451 301	9 231 645	27 928 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 484	97 785	1 500 000	758 640	2 407 909
Прочие финансовые обязательства	3 202	1 576	1 273	–	6 051
Производные финансовые инструменты	874	–	–	–	874
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 299 000	7 616 763	6 163 186	11 219 523	42 298 472

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 173 843	–	–	–	–	8 173 843
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	320 511	–	–	–	–	320 511
Торговые ценные бумаги	6 993 522	–	–	–	–	6 993 522
Средства в других банках	2 884 343	–	–	–	–	2 884 343
Кредиты и авансы клиентам	546 870	5 195 659	5 640 980	9 529 483	5 559 201	26 472 193
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	38 754	175 095	95 754	90 899	430	400 932
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 070 779	–	–	–	–	1 070 779
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	180 218	–	3 584 544	–	3 764 762
Прочие финансовые активы	104 337	–	–	–	–	104 337
Итого финансовых активов	20 132 959	5 550 972	5 736 734	13 204 926	5 559 631	50 185 222
Обязательства						
Средства других банков	7 816 950	3 963 159	–	–	–	11 780 109
Средства клиентов	10 764 251	3 188 207	6 405 230	8 484 171	2 417 212	31 259 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 200	130 112	1 424 195	43 397	–	1 601 904
Прочие финансовые обязательства	81 255	–	–	–	–	81 255
Итого финансовых обязательств	18 666 656	7 281 478	7 829 425	8 527 568	2 417 212	44 722 339
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	1 466 303	(1 730 506)	(2 092 691)	4 677 358	3 142 419	5 462 883
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 г.	1 466 303	(264 203)	(2 356 894)	2 320 464	5 462 883	

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 808 070	–	–	–	–	6 808 070
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	248 140	–	–	–	–	248 140
Торговые ценные бумаги	8 065 424	–	–	–	–	8 065 424
Средства в других банках	1 085 545	–	–	–	–	1 085 545
Кредиты и авансы клиентам	531 393	8 130 840	6 929 225	10 026 465	2 185 173	27 803 096
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 100	147 425	244 329	1 031 513	–	1 443 367
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	288 865	–	–	–	–	288 865
Прочие финансовые активы	66 344	–	–	–	–	66 344
Итого финансовых активов	17 113 881	8 278 265	7 173 554	11 057 978	2 185 173	45 808 851
Обязательства						
Средства других банков	8 367 485	1 851 993	82 912	–	800 000	11 102 390
Средства клиентов	8 844 422	5 288 006	4 166 148	7 837 124	298	26 135 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 406	13 081	1 500 000	726 286	–	2 290 773
Прочие финансовые обязательства	3 202	1 576	1 273	–	–	6 051
Итого финансовых обязательств	17 266 515	7 154 656	5 750 333	8 563 410	800 298	39 535 212
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.	(152 634)	1 123 609	1 423 221	2 494 568	1 384 875	6 273 639
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.	(152 634)	970 975	2 394 196	4 888 764	6 273 639	

В 2014 году и в 2013 году часть портфеля ценных бумаг Банка классифицирована в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и руководство уверено в том, что такая классификация корректно отражает ликвидность ценных бумаг.

Еврооблигации, классифицированные в состав кредитов клиентам и средств в других банков, отнесены в категорию «до востребования и менее одного месяца», так как Банк может в течение короткого промежутка времени использовать данный финансовый актив для целей привлечения финансирования.

27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Банк тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Банк осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

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

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, и ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29 Условные обязательства

Условия ведения деятельности. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом текущей экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

29 Условные обязательства (продолжение)

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем 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, значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

Налогообложение. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Компании, 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.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между 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 особые правила трансфертного ценообразования.

29 Условные обязательства (продолжение)

В 2014 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, Банк в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2014 году, соответствуют рыночному уровню цен. В силу требований налогового законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, предоставить надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовить документацию, обосновывающую применение рыночных цен в рамках «контролируемых» сделок.

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

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Менее 1 года	97 206	98 487
От 1 до 5 лет	91 423	131 683
Итого обязательств по операционной аренде	188 629	230 170

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

В 2014 году Банк оказывал услуги торгового финансирования для корпоративных клиентов. Данные относительно выданных гарантий и выпущенных аккредитивов относятся к этому виду бизнеса.

29 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Гарантии выданные	1 582 790	1 694 053
Импортные аккредитивы выданные	142 205	447 279
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(32 642)	(20 088)
Итого обязательств кредитного характера	1 692 353	2 121 244

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств. По состоянию на 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость гарантий составила 59 225 тысячи рублей (2013 год: 28 424 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. безотзывные аккредитивы были обеспечены срочными депозитами в сумме 263 429 тысячи рублей (2013 год: 587 592 тысячи рублей). См. Примечание 17.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 264 606 (2013 год: 366 685 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Российские рубли	1 540 178	1 694 053
Доллары США	140 510	447 279
Чешские кроны	11 665	–
Итого	1 692 353	2 141 332

30 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2014 г.			2013 г.		
	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Форвардные операции:						
- покупка долларов США за рубли	3 416 985	–	(66 130)	45 729	92	–
- покупка рублей за доллары США	258 091	4 928	–	1 357 536	–	(726)
- покупка евро за рубли	6 933	–	(99)	69 849	–	(146)
- покупка рублей за евро	–	–	–	–	–	–
- покупка японских иен за рубли	–	–	–	1 120	–	(2)
Итого производных финансовых инструментов	3 682 009	4 928	(66 229)	1 474 234	92	(874)

На 31 декабря 2014 г. Банк не планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе, в связи с чем он отражает их в отчете о финансовом положении как актив по чистой справедливой стоимости в размере 4 928 тысячи рублей (2013 год: 92 тысячи рублей) и обязательство в размере 66 229 тысячи рублей (2013 год: 874 тысячи рублей). (См. Примечания 15 и 18).

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2014 г.		2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 173 843	8 173 843	6 808 070	6 808 132
- Наличные денежные средства	911 884	911 884	601 788	601 788
- Расчетные счета в финансовых институтах	1 014 122	1 014 122	110 575	110 575
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 330 905	1 330 905	2 345 573	2 345 573
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	4 716 815	4 716 815	2 949 996	2 949 996
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	–	800 138	800 200
- Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	200 117	200 117	–	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	320 511	320 511	248 140	248 140
Средства в других банках	2 884 343	2 821 220	1 085 545	1 192 560
- Еврооблигации	2 884 343	2 821 220	1 085 545	1 192 560
Кредиты клиентам	26 472 193	26 367 944	27 803 096	28 299 594
- Крупный бизнес	2 768 172	3 070 381	7 535 433	7 804 158
- Средний бизнес	3 278 185	3 139 834	4 051 411	4 463 933
- Малый бизнес	5 022 078	5 015 235	2 885 508	3 365 483
- Физическим лицам	15 403 758	15 142 494	13 330 744	12 666 020
Финансовый лизинг	400 932	400 932	1 443 367	1 443 367
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 764 762	3 507 506	–	–
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 584 544	3 329 304	–	–
- Облигации банков	180 218	178 202	–	–
Прочие финансовые активы	99 409	99 409	66 252	66 252
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	84 388	84 388	49 094	49 094
Гарантийные депозиты	10 000	10 000	12 618	12 618
Прочее	5 021	5 021	4 540	4 540
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	42 115 993	41 691 365	37 454 470	38 058 045

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

	2014 г.		2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства				
Средства других банков	11 780 109	11 763 809	11 102 390	11 058 622
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	4 482 404	4 482 404	2 540 287	2 540 287
- Депозиты ЦБ РФ и других банков	754 612	754 791	3 793 185	3 749 417
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	3 988 799	3 988 799	4 768 918	4 768 918
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	2 554 294	2 537 815	–	–
Средства клиентов	31 259 071	31 194 126	26 135 998	27 606 287
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	12 851	12 851	11 518	11 518
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	56 258	56 258	42 888	42 888
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	3 811 964	3 811 964	3 163 388	3 163 388
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	8 641 973	8 015 489	9 811 868	10 217 821
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 773 563	2 773 563	1 478 745	1 478 745
- Срочные вклады физических лиц	15 962 462	16 524 001	11 627 591	12 691 927
Прочие финансовые обязательства	9 758	9 758	5 177	5 177
- Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитными картами	9 758	9 758	2 328	2 328
- Отложенный комиссионный доход	–	–	2 849	2 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 601 904	1 776 394	2 290 773	2 290 773
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	44 650 842	44 744 087	39 534 338	40 960 859

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

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

	2014 г.			2013 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
<i>Торговые ценные бумаги</i>	2 986 358	1 716 187	—	2 790 602	317 356	—
- Облигации банков	1 707 593	1 481 920	—	2 199 631	317 356	—
- Корпоративные облигации	1 073 086	116 717	—	585 073	—	—
- Облигации субъектов РФ	—	117 550	—	5 898	—	—
- Корпоративные акции	205 679	—	—	—	—	—
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для торговли)</i>	1 328 070	962 907	—	4 249 298	708 168	—
- Облигации банков	373 831	432 301	—	2 358 346	708 168	—
- Корпоративные облигации	954 239	455 990	—	—	—	—
- Корпоративные акции	—	—	—	1 485 039	—	—
- Облигации субъектов РФ	—	74 616	—	405 913	—	—
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	62 251	—	1 008 528	106 958	—	—
- Корпоративные акции	62 251	—	1 008 528	—	—	—
- Облигации российских банков	—	—	—	1 082	—	—
- Векселя российских банков	—	—	—	105 876	—	—
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо (ценные бумаги для продажи)</i>	—	—	—	181 907	—	—
- Облигации российских банков	—	—	—	181 907	—	—
<i>Прочие финансовые активы</i>	—	4 928	—	—	92	—
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	—	4 928	—	—	92	—
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	4 376 679	2 684 022	1 008 528	7 328 765	1 025 616	—
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	—	8 173 843	—	6 808 070	—	—
<i>Средства в кредитных организациях</i>	—	2 821 220	—	—	1 192 560	—
<i>Кредиты клиентам</i>	—	—	26 367 944	—	—	28 299 594
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	3 507 506	—	—	—	—	—
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	3 507 506	10 995 063	26 367 944	6 808 070	1 192 560	28 299 594
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	—	66 229	—	—	874	—
- Производные финансовые инструменты (сделки СВОП)	—	66 229	—	—	874	—
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	—	66 229	—	—	874	—
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
<i>Средства ЦБ РФ и других банков</i>	—	—	11 763 809	—	—	11 058 622
<i>Средства клиентов</i>	—	—	31 194 126	—	—	27 606 287
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	—	—	1 776 394	—	—	2 290 773
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	—	—	44 734 329	—	—	40 955 682

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 2. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В 2014 году был осуществлен перевод ряда торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 706 159 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой банковские, корпоративные облигации и облигации субъектов РФ, из которых 452 442 тысяч рублей заложены по договорам РЕПО.

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

На дату приобретения дочерней компании справедливая стоимость финансового лизинга существенно не отличалась от балансовой стоимости. Согласно профессиональному суждению руководства по состоянию на 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость финансового лизинга также существенно не отличается от балансовой стоимости.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2014 г.	2013 г.
Средства в других банках		
Срочные депозиты в других банках	0,6%-8,9% в год	0,2%-8,7% в год
Кредиты и авансы клиентам		
Крупный бизнес	2,3%-18,3% в год	3,8%-10,6% в год
Средний бизнес	9,7%-16,1% в год	3,8%-10,6% в год
Малый бизнес	10,7%-16,1% в год	3,8%-10,6% в год
Кредиты физическим лицам	10,3%-24,8% в год	9,6%-23,5% в год
Средства других банков		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0,0% в год	0,0% в год
- Депозиты других банков	2,7%-15,6% в год	0,3%-8,6% в год
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	15,6% в год	0,3%-6,3% в год
Средства клиентов		
- Срочные депозиты юридических лиц	1,7%-14,4% в год	0,4%-8,1% в год
- Срочные вклады физических лиц	4,9%-12,3% в год	0,2%-7,4% в год

32 Операции со связанными сторонами

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

В целях раскрытия операций Банка со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	2 190 432	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1 008 528	–
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0%-26,0%)	–	51 525	263 825	776
Прочие нефинансовые активы	–	297	139	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,5%)	–	–	415 536	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-18,0%)	1 547 481	282 714	259 761	29 741
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 9,0%)	–	–	800 000	–
Прочие финансовые обязательства	–	5 268	10 065	–
Прочие нефинансовые обязательства	5 366	16 674	9	75

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	16 687	4 296	42 487	135
Процентные расходы	(66 751)	(33 638)	(103 162)	(1 359)
Восстановление/(Создание) резерва под обесценение выданных кредитов	709	9	(5 178)	(3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	298	275	27 818	51
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(503 703)	(54 964)	69 791	(15 942)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 278 880	24 006	–	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	28 988	–
Расходы за вычетом доходов от реализации кредитов клиентам и другим банкам	(1 918)	–	–	–
Расход от выбытия дочерней компании	555 971	–	–	–
Комиссионные доходы	5 065	580	15 046	146
Комиссионные расходы	(596)	–	(2 731)	–
Прочие операционные доходы	3	14	1 640	–
Административные и прочие операционные расходы	(31 868)	(217 928)	(12 787)	(4 301)

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком	–	–	166 094	–
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	387 585	101 710	1 133 317	114 986
Прочие условные обязательства	2 000	1 314	7 763	166

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	19 655	40 058	3 257 395	3 064
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	206 191	30 917	3 003 038	3 617

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	15 472	–
Торговые ценные бумаги	–	–	440 493	–
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0%-26,0%)	185 827	42 264	14 647	1 337
Прочие финансовые активы	–	–	92	–
Прочие нефинансовые активы	–	202	120	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,1%-4,5%)	–	–	1 991 818	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-11,3%)	1 541 226	418 655	24 288	12 489
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 9,0%)	–	–	800 000	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	872	–
Прочие нефинансовые обязательства	911	8 800	1 035	90

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	17 604	5 940	104 036	170
Процентные расходы	(48 773)	(39 429)	(51 418)	(939)
Восстановление/(Создание) резерва под обесценение выданных кредитов	231	(66)	2 435	1
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	394	146	(23 544)	44
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(15 962)	(7 460)	1 418	(36)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(780)	–
Доходы за вычетом расходов от реализации кредитов клиентам и другим банкам	–	–	2 000	–
Комиссионные доходы	1 209	522	6 526	81
Комиссионные расходы	–	–	(4 554)	–
Прочие операционные доходы	–	1	966	–
Административные и прочие операционные расходы	(18 402)	(167 057)	(4 636)	(2 736)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	624 480	8 050	98 188	14 986
Прочие условные обязательства	2 000	1 315	33 109	549

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	–	81 365	652 672	7 611
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	–	62 634	1 230 415	6 442

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	213 389	160 725
- Краткосрочные премиальные выплаты	7 544	3 981
Итого	220 933	164 706

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

33 Объединение бизнеса

1 сентября 2014 г. Банк приобрел 100% голосующих акций LBBW Bank CZ a.s. LBBW Bank CZ a.s. является современным универсальным коммерческим банком, который предоставляет услуги для корпоративных и частных клиентов, а также в сферах международного банковского дела, инвестиционного бизнеса и работы на финансовых рынках. Банк работает на рынке банковских услуг Чехии с 1991 года. Модель банка подразумевает предоставление клиентам полного спектра продуктов и услуг.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания LBBW Bank CZ a.s.	Коммерческий банк	Чешская Республика

Для целей составления финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств LBBW Bank CZ a.s. на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвил) при приобретении LBBW Bank CZ a.s.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Соответствующая справедливая стоимость
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		6 653 683
Производные финансовые активы		412 216
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		380
Кредиты и авансы клиентам		33 804 308
Основные средства и Нематериальные активы		1 586 606
Прочие активы		130 197
Итого активов		42 587 390
Обязательства		
Производные финансовые обязательства		662 707
Средства кредитных организаций		1 759 701
Средства клиентов		33 207 763
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 710 857
Субординированные займы		922 312
Резервы		5 141
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		70 828
Прочие обязательства		273 372
Итого обязательств		38 612 681
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании		3 974 709
Превышение стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций		(874 824)
Итого переданное возмещение		3 099 885

33 Объединение бизнеса (продолжение)

Банк признал долю в убытке дочернего банка LBBW CZ a.s. за период владения в размере 49 487 тысяч рублей. Изменение справедливой стоимости чистых активов LBBW CZ a.s. за период владения составило 341 272 тысяч рублей.

5 ноября 2014 года между Банком и его контролирующим участником был заключен договор опциона, наделяющий участника правом выкупить контрольную долю в дочернем банке LBBW CZ a.s. По состоянию на дату заключения опциона Банк признал выбытие дочернего банка LBBW CZ a.s. в связи с утратой контроля. Финансовый результат от выбытия дочернего банка LBBW CZ. представлен ниже:

(В тысячах российских рублей)

Группа выбытия, предназначенная для продажи	(4 268 654)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 371 411
Совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли и убытка	341 272

Убыток от выбытия дочерней компании	(555 971)
--	------------------

Итого убыток от выбытия дочерней компании	(555 971)
--	------------------

В декабре Банк продал участникам 12 332 акций LBBW CZ a.s., учитываемых в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых на момент продажи составила 4 001 788 тысяч рублей за 4 001 788 тысяч рублей. При этом нереализованный доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами был переклассифицирован из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков в размере 1 302 886 тысяч рублей.

Финансовый результат, от приобретения LBBW CZ a.s., утраты контроля и продажи Банком инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил:

(В тысячах российских рублей)

Превышение стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	874 824
Убыток от выбытия дочерней компании	(555 971)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 302 886
Убыток от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль	(49 487)
Прочий доход	50 441
Расходы от переоценки чешской кроны привлеченной для сделки	(1 192 321)

Итого	430 372
--------------	----------------

33 Объединение бизнеса (продолжение)

Ниже представлена информация об оттоке денежных средств от приобретения и выбытия дочерней компании:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты, уплаченные при приобретении дочерней компании	(3 099 885)
Приобретенные денежные средства и их эквиваленты дочерней компании	6 653 683
Приобретение дочерней компании за вычетом приобретенных денежных средств	3 553 798
Выбывшие денежные средства при выбытии дочерней компании	(8 181 488)
Денежное вознаграждение, полученное от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4 001 788
Чистый денежный отток	(625 902)

1 августа 2013 г. Банк приобрел 100 % долей ООО «ФБ Лизинг», получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. Основной деятельностью приобретенной компании является финансовый лизинг автотранспорта, строительной и специальной техники, оборудования. Основной целью приобретения ООО «ФБ Лизинг» является развитие лизингового направления, расширение продуктовой линейки и предоставление максимально спектра услуг для корпоративных клиентов. В соответствии с принятым решением о консолидации активов 13 декабря 2013 г. ООО «ФБ-Лизинг» был присоединен к ООО «Экспобанк».

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ООО «ФБ-Лизинг»	Лизинговые операции	Российская Федерация

Для целей составления финансовой отчетности была определена справедливая стоимость собственных средств ООО «ФБ Лизинг» на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, и цене приобретения ООО «ФБ Лизинг»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Соответствующая справедливая стоимость
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании		4 500
Итого переданное возмещение		4 500

Ниже представлен приток денежных средств при приобретении дочерней компании:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Денежные средства и их эквиваленты, уплаченные при приобретении дочерней компании	(4 500)
Приобретенные денежные средства и их эквиваленты дочерней компании	132 812
Чистый приток денежных средств	128 312

34 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014 г.		2013 г.	
		Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Торговые ценные бумаги	8, 16	2 958 123	2 105 871	5 407 991	4 178 729
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12, 16	259 955	–	181 907	149 078
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		3 621 130	2 570 094	–	–
Средства в других банках	9, 16	1 980 098	1 526 729	452 739	366 204
Кредиты клиентам	10, 16	412 188	361 079	88 564	74 907
Итого		9 231 494	6 563 773	6 131 201	4 768 918

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиторская задолженность по договорам прямого РЕПО в сумме 5 728 905 тысяч рублей (2013 год: 5 139 373 тысяч рублей) представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и были исполнены в срок до 14 января 2015 г.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. торговые ценные бумаги в сумме 514 912 тысяч рублей (2013 год: торговые ценные бумаги в сумме 450 526 тысяч рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2013 год: 3 500 000 тысяч рублей). На 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. овердрафт не был использован Банком.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк зарезервировал 2 230 тысяч рублей (2013 год: 5 005 тысяч рублей) в качестве страховых депозитов по договорам операционной аренды и 94 388 тысяч рублей (2013 год: 63 012 тысяча рублей) в качестве страховых депозитов Master Card International, ОАО АКБ «Росбанк» и ЗАО АКБ НКЦ.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 320 511 тысяч рублей (2013 год: 248 140 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

35 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
2014 г.			
Финансовые активы			
Договоры «обратного репо»	389 243	(389 243)	–
Прочие финансовые инструменты	4 928	(4 928)	–
Итого	394 171	(394 171)	–
Финансовые обязательства			
Договоры «репо»	(6 543 093)	6 543 093	–
Прочие финансовые инструменты	(66 229)	4 928	(61 301)
Итого	(6 609 322)	6 548 021	(61 301)
	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
2013 г.			
Финансовые активы			
Договоры «обратного репо»	2 509 485	(2 509 485)	–
Прочие финансовые инструменты	92	(92)	–
Итого	2 509 577	(2 509 577)	–
Финансовые обязательства			
Договоры «репо»	(4 768 918)	4 768 918	–
Прочие финансовые инструменты	(874)	92	(782)
Итого	(4 769 792)	4 769 010	(782)

36 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 27 «Управление финансовыми рисками»

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого
	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода		В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	По истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 173 843	–	8 173 843	6 808 070	–	6 808 070
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	320 511	–	320 511	248 140	–	248 140
Торговые ценные бумаги	6 993 522	–	6 993 522	8 065 424	–	8 065 424
Средства в других банках	2 884 343	–	2 884 343	86 514	999 031	1 085 545
Кредиты и авансы клиентам	11 123 554	15 348 639	26 472 193	9 502 894	18 300 202	27 803 096
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	309 603	91 329	400 932	411 854	1 031 513	1 443 367
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 070 779	–	1 070 779	288 865	–	288 865
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	180 218	3 584 544	3 764 762	–	–	–
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	2 435	–	2 435	20 482	–	20 482
Прочие финансовые активы	104 337	–	104 337	66 344	–	66 344
Прочие нефинансовые активы	81 688	–	81 688	49 281	–	49 281
Отложенный налоговый актив	–	–	–	419 195	–	419 195
Основные средства	–	1 618 220	1 618 220	–	1 638 582	1 638 582
Нематериальные активы	–	40 573	40 573	–	81 584	81 584
Итого активы	31 244 833	20 683 305	51 928 138	25 967 063	22 050 912	48 017 975
Обязательства						
Средства других банков	11 780 109	–	11 780 109	10 302 390	800 000	11 102 390
Средства клиентов	20 357 688	10 901 383	31 259 071	18 298 576	7 837 422	26 135 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 558 507	43 397	1 601 904	1 564 487	726 286	2 290 773
Отложенное налоговое обязательство	19 172	–	19 172	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	81 255	–	81 255	6 051	–	6 051
Прочие нефинансовые обязательства	251 992	–	251 992	300 693	–	300 693
Итого обязательства	34 048 723	10 944 780	44 993 503	30 472 197	9 363 708	39 835 905

37 События после окончания отчетной даты

26 февраля 2015 г. ООО «Экспобанк» приобрел 100% голосующих долей Общества с ограниченной ответственностью «МАК-банк» (далее – ООО «МАК-банк»). Стоимость сделки составила 200 917 тысяч рублей. С февраля 2015 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании.

ООО «МАК-банк» работает на основании генеральной банковской лицензии № 1088 от 13 ноября 2000 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации. ООО «МАК-банк» участвует в государственной системе страхования вкладов, которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 26 февраля 2015 г. ООО «МАК-банк» имел 11 филиалов на территории Российской Федерации и Головной офис в г. Москва. 20 апреля 2015 г. ООО «МАК-банк» закрыл филиал в г. Новосибирск.

В настоящий момент Банк производит оценку справедливой стоимости активов и обязательств ООО «МАК-банк» и расчет гудвила, связанного с приобретением дочернего банка, в соответствии с требованиями МСФО 3 «Объединение бизнеса». Величина гудвила будет предоставлена в рамках подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности по МСФО за первое полугодие 2015 года.

20 марта 2015 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения ООО «МАК-банк» к ООО «Экспобанк».

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 93 листов

