

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества "Совкомбанк"
за 2014 год

Апрель 2015 г.

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Совкомбанк"

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	11
2. Основы составления финансовой отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Реклассификация	30
6. Чистый процентный доход	31
7. Комиссионные доходы	31
8. Комиссионные расходы	31
9. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	32
10. Прочие операционные доходы	32
11. Резерв на обесценение кредитов	32
12. Переоценка зданий и инвестиционной собственности	32
13. Расходы на персонал	32
14. Прочие общехозяйственные и административные расходы	33
15. Прочие расходы от обесценения и резервы	33
16. Расход по налогу на прибыль	33
17. Денежные средства и их эквиваленты	34
18. Средства, размещенные в банках	34
19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
20. Кредиты клиентам	35
21. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах	38
22. Инвестиционная собственность	39
23. Основные средства и нематериальные активы	39
24. Прочие активы	41
25. Текущие счета и депозиты клиентов	41
26. Средства ЦБ РФ	42
27. Депозиты и счета банков	42
28. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
29. Субординированная задолженность	43
30. Прочие обязательства	43
31. Отложенный налог	44
32. Капитал	44
33. Договорные обязательства	44
34. Условные обязательства	45
35. Управление рисками	46
36. Операции со связанными сторонами	60
37. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
38. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний	67
39. Гудвил	69
40. Достаточность капитала	69
41. Доля инвестиций в совместное предприятие	70
42. Основные консолидированные дочерние компании	71
43. События после отчетной даты	71

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров ПАО "Совкомбанк"

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Совкомбанк" (далее - "Банк") и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Публичного акционерного общества "Совкомбанк" несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "Совкомбанк" 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 Публичного акционерного общества "Совкомбанк" несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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

Мы установили, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитных, рыночных рисков и риска потери ликвидности, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, рыночным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк.
- ▶ 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 и риском потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, установленным Банком России.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО "Эрнст энд Янг"

29 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО "Совкомбанк"

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.

Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО "Эрнст энд Янг"

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО "Эрнст энд Янг" является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (СРО НП АПР). ООО "Эрнст энд Янг" включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год по 31 декабря 2014 г.

	Прим.	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Процентные доходы	6	29 962 311	18 530 685
Процентные расходы	6	(12 374 143)	(7 831 536)
Чистый процентный доход		17 588 168	10 699 149
Резерв на обесценение кредитов	11	(11 135 583)	(6 358 447)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		6 452 585	4 340 702
Комиссионные доходы	7	9 791 606	7 988 057
Комиссионные расходы	8	(442 636)	(249 434)
Чистый комиссионный доход		9 348 970	7 738 623
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 870 233)	16 506
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	9	103 299	87 938
Прочие расходы от обесценения и резервы	15	(162 967)	(271 841)
Доля в прибыли совместного предприятия, оказывающего услуги лизинга автомобилей	41	68 808	72 212
Прочие операционные доходы	10	2 658 739	96 439
Операционные доходы		13 599 201	12 080 579
Переоценка зданий и инвестиционной собственности	12	(554 568)	112 282
Расходы на персонал	13	(5 877 972)	(3 520 655)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	14	(6 577 113)	(4 246 210)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		589 548	4 425 996
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	16	456 147	(885 669)
Прибыль за год		1 045 695	3 540 327
Прочий совокупный доход			
Переоценка зданий за вычетом налогов		(111 390)	72 791
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(111 390)	72 791
Итого совокупный доход		934 305	3 613 118

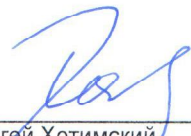

Г-н Сергей Хотимский
Первый заместитель председателя правления


Г-н Андрей Основ
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	Прим.	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17	25 426 274	10 687 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 072 389	772 536
Средства, размещенные в банках			
- находящиеся в собственности Группы	18	2 586 183	2 592 719
- обремененные залогом по договорам "репо"	18	12 278 566	—
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	19	9 103 067	16 621 120
- обремененные залогом по договорам "репо"	26	28 979 546	27 710 336
Кредиты клиентам	20	116 764 759	60 465 515
- находящиеся в собственности Группы	20	87 158 410	60 465 515
- обремененные залогом по договорам "репо"	26	29 606 349	—
Инвестиции в ассоциированные компании		—	3 000
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	41	451 727	420 752
Инвестиционная собственность	22	75 021	1 829 002
Основные средства и нематериальные активы	23	1 385 641	2 628 097
Гудвил	39	283 538	283 538
Отложенный налоговый актив	31	1 579 310	5 492
Прочие активы	24	1 776 891	489 847
Итого активы		201 762 912	124 509 624
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	26	62 515 620	24 024 784
Депозиты и счета банков	27	631 144	246 225
Текущие счета и депозиты клиентов	25	117 514 088	80 775 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	2 740 022	4 077 782
Субординированная задолженность	29	5 370 536	1 615 734
Отложенное налоговое обязательство	31	—	212 029
Прочие обязательства	30	1 389 484	740 358
Итого обязательства		190 160 894	111 692 016
Капитал			
Уставный капитал	32	1 906 004	1 906 004
Собственные выкупленные акции		(190 410)	—
Прочие вклады в капитал		2 381 724	2 736 614
Резерв на переоценку зданий		22 246	133 637
Нераспределенная прибыль		7 482 454	8 041 353
Итого капитал		11 602 018	12 817 608
Итого капитал и обязательства		201 762 912	124 509 624


Г-н Сергей Хотимский
Первый заместитель председателя правления


Г-н Андрей Оснос
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год по 31 декабря 2014 г.

	Прим.	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		38 570 180	25 693 772
Проценты и комиссии выплаченные		(11 494 871)	(6 579 901)
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(473 801)	87 229
Чистый реализованный убыток/(прибыль) по операциям в иностранной валюте		(4 676 771)	172 771
Прочие операционные доходы полученные		30 853	116 458
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(11 826 211)	(7 511 326)
Денежные потоки от операционной деятельности		10 129 379	11 979 003
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(143 985)	4 026
Средства, размещенные в банках и ЦБ РФ		2 568 684	(2 569 253)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(34 009 316)	(13 245 564)
Кредиты клиентам		(14 179 313)	(17 774 971)
Прочие активы		(458 148)	(134 632)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		19 292 612	16 025 652
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		31 275 475	6 134 086
Выпущенные векселя		223 920	281 870
Прочие обязательства		791 820	114 273
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		15 491 128	814 490
Налог на прибыль уплаченный		(1 144 742)	(883 426)
Денежные потоки от операционной деятельности		14 346 386	(68 936)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	38	(3 080 775)	—
Продажа долей участия в дочерних и ассоциированных компаниях, за вычетом выбывших денежных средств		3 000	2 880
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(306 793)	(604 761)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2 302 890	775
Приобретение инвестиционной собственности		(20 052)	(165 006)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(1 101 730)	(766 112)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение доли акционера		(1 795 005)	—
Поступления от выпуска облигаций		—	1 995 695
Погашение выпущенных облигаций		(2 112 560)	—
Субординированная задолженность полученная		2 484 061	732 918
Погашение субординированной задолженности		(1 322 333)	(1 145 191)
Выплаты акционерам		(354 890)	—
Денежные потоки от финансовой деятельности		(3 100 727)	1 583 422
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		10 143 929	748 374
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		4 594 675	516 787
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		10 687 670	9 422 509
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	17	25 426 274	10 687 670

Г-н Сергей Хотимский
Первый заместитель председателя правления

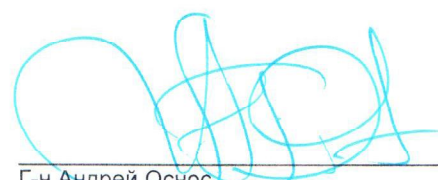
Г-н Андрей Огнос
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год по 31 декабря 2014 г.

	Уставный капитал тыс. руб.	Собственные выкупленные акции тыс. руб.	Дополни- тельный капитал тыс. руб.	Резерв на переоценку зданий тыс. руб.	Нераспре- деленная прибыль (накопленные убытки) тыс. руб.	Итого капитал / чистые активы тыс. руб.
На 1 января 2013 г.	1 906 004	—	2 736 614	60 846	4 501 026	9 204 490
Итого совокупный доход	—	—	—	72 791	3 540 327	3 613 118
На 31 декабря 2013 г.	1 906 004	—	2 736 614	133 637	8 041 353	12 817 608
Итого совокупный доход	—	—	—	(111 391)	1 045 696	934 305
Дивиденды выплаченные	—	—	(354 890)	—	—	(354 890)
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями (Прим. 32)	—	(190 410)	—	—	(1 604 595)	(1 795 005)
На 31 декабря 2014 г.	1 906 004	(190 410)	2 381 724	22 246	7 482 454	11 602 018


Г-н Сергей Хотимский
Первый заместитель председателя правления


Г-н Андрей Оснос
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Введение

Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО ИКБ "Совкомбанк" (далее – "Банк" или "Совкомбанк") и его дочерних компаний (далее совместно – "Группа" или "Группа Совкомбанка"). Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность Группы Совкомбанка, представлен в Примечании 42.

Совкомбанк, материнская компания Группы, был создан в г. Кострома как общество с ограниченной ответственностью (ООО) в 1990 году. В сентябре 2014 года Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). Проведенная реорганизация в открытое акционерное общество не отразилась на основных видах деятельности Банка и составе его акционеров. В декабре 2014 года в соответствии с изменениями в законодательстве Банк был преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО).

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Россия, 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк также имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (далее – "ФКЦБ") 7 февраля 2006 г. Банк является участником системы страхования вкладов, реализуемой под управлением Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов".

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги физическим и юридическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк осуществляет деятельность в 901 населенном пункте, расположенном в 49 субъектах Российской Федерации. Численность сотрудников Банка составляла 7 850 человек по состоянию на 31 декабря 2014 г. (на 31 декабря 2013 г.: 6 673 человека).

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав собственников Группы входят:

	<i>Доля участия, % 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2013 г.</i>
SovCo Capital Partners B.V.	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа не находилась под фактическим контролем какого-либо одного юридического или физического лица (Примечание 32).

SovCo Capital Partners B.V. – компания, зарегистрированная в Нидерландах, является акционером Группы с 2003 года. SovCo Capital Partners B.V. находится под контролем группы российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства Совкомбанка.

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством Российской Федерации мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов роста мировой экономики. Мировой финансовый кризис и последние политические события привели к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в этих условиях.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – "РПБУ"), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики".

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что российская экономика была гиперинфляционной. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи чистых активов, приходящихся на акционеров, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

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

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 "Обязательные платежи"

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

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 *"Оценка справедливой стоимости"* к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 *"Обесценение активов"*. Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода.

Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Основы 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 нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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 обязательств 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; реклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Объединение компаний

Объединение бизнеса учитывается 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 стороне, представляющую собой существующие доли участия либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов и прочих компонентов неконтрольных долей участия приобретаемой стороны по их 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 справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, признается 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение компаний (продолжение)

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.

После первоначального признания 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 Группой компании, 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 операций этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывшим операциям, включается в балансовую стоимость этих операций при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли генерирующего денежные потоки подразделения, оставшегося в составе Компании.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

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

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 (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка чистых активов, приходящихся на акционеров.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры с целью осуществления экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Предприятие осуществляет свою деятельность таким же образом, как и другие предприятия, за исключением того, что в соответствии с соглашением стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две (или более) стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем. Участник отражает свою долю участия в совместно контролируемом предприятии по методу пропорциональной консолидации. Применение метода пропорциональной консолидации означает, что в отчете о финансовом положении участника отражена доля активов, находящаяся под совместным контролем, и доля обязательств, по которым такой участник несет совместную ответственность. В отчете о совокупном доходе участника отражается доля доходов и расходов, приходящихся на совместно контролируемое предприятие. Участник объединяет свою долю в активах, обязательствах, в статьях доходов и расходов совместно контролируемого предприятия построчно с аналогичными статьями в своей финансовой отчетности. Многие процедуры, подходящие для применения метода пропорциональной консолидации, аналогичны процедурам, применяемым для консолидации инвестиций в дочерние компании. Когда участник осуществляет вклад или продает активы совместно предприятию, признание любой части прибыли или убытков от операции должно отражать содержание операции. Если активы принадлежат совместно предприятию и участник передал существенные риски и выгоды от владения ими, участник должен признавать только долю прибылей или убытков, приходящихся на доли участия других участников. Участник отражает любой убыток в полном объеме, при условии, что такой убыток в результате внесения вклада или продажи представляет собой уменьшение чистой возможной цены реализации оборотных активов или убыток от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Группы включают денежные средства, счета "ностро" в ЦБ РФ и других банках, средства на счетах в других банках и других кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы и обязательства, которые:

- ▶ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ▶ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ▶ являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- ▶ отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из условий:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или рассчитываемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Группа:

- ▶ намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ при первоначальном признании определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ не может покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности.

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

- ▶ в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- ▶ соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения или финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство Группы определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, не подлежат реклассификации из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив, который соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть реклассифицирован из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если предприятие имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в исключительных случаях. Исключительные обстоятельства возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все стандартные операции по приобретению финансовых активов учитываются на дату исполнения сделки.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

- ▶ кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ инвестиций в долевыми инструментами, не котирующиеся на активном рынке и справедливая стоимость которых не подлежит достоверной оценке, которые учитываются по фактической стоимости.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на наблюдаемых рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и соответствующим образом признается в течение срока полезного использования актива или обязательства, или когда цены становятся наблюдаемыми, или при выбытии финансового актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их котировок на активных рынках по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые максимально используют рыночные данные. Такие методы оценки включают использование информации о недавних сделках, осуществленных на рыночных условиях, текущих рыночных ценах на аналогичные инструменты, метод дисконтирования денежных потоков, модели оценки стоимости опционов и другие методы, обычно используемые участниками рынка для определения цены финансовых инструментов.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом существующих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Договоры "репо" и обратного "репо"

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

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи (далее – "договоры обратного репо"), отражаются как дебиторская задолженность по договорам обратного "репо" в составе средств, размещенных в банках, или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "репо" с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи или не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, отражаются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда. Основные средства, приобретенные в рамках финансовой аренды, учитываются по справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных арендных платежей (в зависимости от того, какое из указанных величин меньше) по состоянию на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости здания в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости здания в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	2-10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний и совместных предприятий, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- ▶ не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы согласно определению в МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Если возмещаемая стоимость подразделений (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, меньше, чем их балансовая стоимость, признается убыток от обесценения. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Обращение взыскания на активы

Активы, полученные в собственность Группой в результате судебных разбирательств с целью возмещения сумм задолженности по кредитам, и активы, удерживаемые для продажи в ближайшем будущем для покрытия убытков, возникающих в связи деятельностью по кредитованию, классифицируются как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены реализации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя текущие счета и депозиты клиентов, депозиты и счета банков, векселя и субординированную задолженность. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии кредитов и займов, а также в процессе амортизации.

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения с использованием консервативного подхода. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения кредитов и дебиторской задолженности, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым на индивидуальной основе, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту или кредиторской задолженности, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Группа проводит списание кредита (и любого соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда руководство Группы определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("Доход за первый день") в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и текущей справедливой стоимостью актива за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы резервов под обесценение, приходящиеся на временную стоимость денег, отражаются в составе процентного дохода.

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

Если в следующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При оценке ценности от использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости по ставке дисконтирования, представляющей собой ставку до налогообложения и отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для этого актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается всякий раз, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

Реструктурированные кредиты

Группа пересматривает первоначальные сроки кредитов, выданных клиентам, при определенных обстоятельствах, либо в рамках долгосрочных отношений с клиентами, либо в ответ на неблагоприятные обстоятельства, возникшие у заемщика. При пересмотре могут быть увеличены сроки платежей или заключены новые договоры кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении.
- ▶ В случае если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, Группа руководствуется тем же подходом, что и в отношении рассматриваемых далее финансовых обязательств.
- ▶ Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и реструктуризация кредита приводит к его обесценению, Группа отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в прочие обязательства.

Уставный капитал

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

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Налог на прибыль включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами Группы, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: гудвил, не уменьшающий налоговую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные и совместные предприятия, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается реализовать или погасить балансовую стоимость активов и обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина требований по отложенному налогу уменьшается в той мере, в которой не существует больше достаточной вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен. Выручка отражается в учете только при условии соблюдения следующих критериев:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Комиссионные доходы

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

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

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах пересчитываются в соответствующие функциональные валюты компаний Группы по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыль или убыток от пересчета денежных статей в иностранной валюте представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированной с учетом процентов, начисленных по эффективной процентной ставке, и платежей за период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной по валютному курсу на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при пересчете стоимости долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или инструментов, отвечающих критериям учета хеджирования денежных потоков, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Сегментная отчетность

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и основную долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого и второго из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Стандарт не имеет даты обязательного применения и может применяться произвольно. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, однако не повлияет на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа проведет количественную оценку после того, как будет выпущена оставшаяся часть стандарта, содержащая рекомендации по обесценению финансовых активов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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 прочим контрактным правам и обязательствам, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 "Аренда", МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты") соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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 B30 и 42C МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 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.

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Консолидация дочерней компании, доля участия в которой составляет до 50% включительно

Группа осуществляла контроль над дочерними компаниями частично посредством прямого участия. Группа осуществляла контроль над ООО "Региональная лизинговая компания" частично в соответствии с соглашением, заключенным с другими инвесторами.

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Определение наличия активного рынка для долговых ценных бумаг

Группа разрабатывает критерии определения степени активности рынка для собственных вложений в долговые ценные бумаги. Степень активности рынка является основанием для реклассификации из портфеля "Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в портфели "Кредиты клиентам" и "Средства, размещенные в банках" в зависимости от юридического статуса контрагента.

Резерв под обесценение кредитов

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Обесценение гудвила*

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость гудвила составила 283 538 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 г.: 283 538 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 39.

Переоценка зданий и инвестиционной собственности

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка.

5. Реклассификация

1 октября 2014 года, Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы, соответствующие определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых инструментов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в состав кредитов клиентам и средств, размещенных в банках. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем либо до срока их погашения. Эффективная процентная ставка по реклассифицированным финансовым инструментам, определенная на дату переклассификации, составляла от 5,14% до 29,13%. Текущая стоимость оценочных денежных потоков, которые Группа предполагает возместить, равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых инструментов на дату переклассификации. Информация о финансовых инструментах, реклассифицированных в соответствующие категории, представлена в таблице ниже:

	2014 г.		
	Кредиты клиентам тыс. руб.	Средства, размещенные в банках тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Справедливая стоимость на дату реклассификации	29 641 762	14 904 258	44 546 020
Балансовая стоимость на 31 декабря	28 251 671	14 782 044	43 033 715
Справедливая стоимость на 31 декабря	27 800 722	14 517 714	42 318 436
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости, признанные до даты реклассификации	(795 553)	(241 783)	(1 037 336)
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, реклассифицированных в 2014 году, которые были бы признаны за период, если бы финансовые инструменты не были реклассифицированы	(2 696 483)	(612 750)	(3 309 232)
Процентный доход, признанный в составе прибыли или убытка за год	2 587 739	1 157 439	3 745 178
Расход по созданию резервов, признанный после реклассификации	(159 740)	(42 523)	(202 263)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

6. Чистый процентный доход

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	23 790 063	14 391 733
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 064 556	3 239 939
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	496 101	804 813
Средства, размещенные в банках	611 591	94 200
	29 962 311	18 530 685
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 365 282)	(6 024 969)
Депозиты и счета банков	(3 099 806)	(1 403 291)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(119 882)	(145 579)
Субординированная задолженность	(494 383)	(134 875)
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	(294 790)	(122 822)
	(12 374 143)	(7 831 536)
Чистый процентный доход	17 588 168	10 699 149

7. Комиссионные доходы

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Плата за подключение к программе финансовой защиты	7 986 296	6 954 543
Операции с кредитными картами	1 106 912	643 427
Услуги агента по комплексному страхованию	268 222	–
Расчетное обслуживание	146 299	98 226
Выдача гарантий	116 053	26 145
Кассовые операции	80 325	69 875
Операции с пенсионными фондами	37 946	152 519
Операции с иностранной валютой	20 519	16 423
Операции с ценными бумагами	6 109	6 509
Перевод денежных средств	4 615	4 812
Прочие	18 310	15 578
	9 791 606	7 988 057

8. Комиссионные расходы

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Операции с кредитными картами	(270 461)	(141 126)
Расчетное обслуживание	(63 645)	(22 308)
Кассовые операции	(47 675)	(48 028)
Депозитарные услуги	(19 027)	(21 434)
Агентские услуги	(8 277)	(6 255)
Привлечение средств	(1 305)	(583)
Прочие	(32 246)	(9 700)
	(442 636)	(249 434)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

9. Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Дилинговые операции	(4 434 102)	169 567
Курсовые разницы	4 537 401	(81 629)
	103 299	87 938

Дилинговые операции представляют собой прибыль или убыток от сделок спот в иностранной валюте, с помощью которых Группа управляет валютными позициями для выполнения соответствующих требований ЦБ РФ.

10. Прочие операционные доходы

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Доход от выгодного приобретения (Прим. 38)	2 507 307	–
Выбытие основных средств	100 488	1 163
Операционная аренда (Прим. 22)	23 607	4 425
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	10 071	67 011
Прибыль от операционной субаренды	4 463	10 233
Штрафы полученные	2 858	949
Прочие	9 945	12 658
	2 658 739	96 439

11. Резерв на обесценение кредитов

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Создание резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам (Прим. 20)	(10 916 263)	(6 484 781)
Восстановление/(создание) резерва по кредитам, предоставленным юридическим лицам, и дебиторская задолженность по финансовой аренде (Прим. 20)	(219 320)	126 334
	(11 135 583)	(6 358 447)

12. Переоценка зданий и инвестиционной собственности

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Инвестиционная собственность (Прим. 22)	(380 370)	89 184
Здания (Прим. 23)	(174 198)	23 098
	(554 568)	112 282

13. Расходы на персонал

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(4 699 530)	(2 798 377)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 178 442)	(722 278)
	(5 877 972)	(3 520 655)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

14. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Аренда	(1 460 239)	(751 317)
Реклама и маркетинг	(1 194 912)	(1 009 117)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(855 920)	(530 541)
Расходы, связанные с информационными технологиями	(476 428)	(88 424)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(437 049)	(249 650)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 23)	(414 329)	(331 524)
Обязательное страхование вкладов	(354 754)	(240 091)
Техническое обслуживание	(336 636)	(245 860)
Канцелярские принадлежности	(288 755)	(251 191)
Охрана	(231 401)	(181 687)
Транспорт	(209 311)	(124 846)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(78 312)	(110 376)
Страхование имущества	(76 279)	(27 773)
Прочие	(162 788)	(103 813)
	(6 577 113)	(4 246 210)

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Прочие активы (Прим. 21)	(67 678)	(97 016)
Судебные разбирательства и условные обязательства (Прим. 21)	(55 557)	(95 414)
Средства, размещенные в банках	(50 636)	–
Активы, на которые обращено взыскание	10 904	(17 006)
Обесценение гудвила (Прим. 39)	–	(62 405)
	(162 967)	(271 841)

16. Расход по налогу на прибыль

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	(746 067)	(880 780)
Возникновение временных разниц (Прим. 31)	1 202 214	(4 889)
	456 147	(885 669)

Отложенный налог, относящийся к позициям, ранее дебетованным или кредитованным в составе прочего совокупного дохода в течение года, представлен ниже:

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Переоценка зданий	27 848	(18 198)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (Прим. 31)	27 848	(18 198)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. Ставка налога на прибыль юридических лиц (включая банки) в 2014 и 2013 годах составляла 20%. В 2014 и 2013 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием составила 15%. В 2014 и 2013 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям составила 9%. Ставка корпоративного налога на прибыль по дивидендам составила 9% и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

16. Расход по налогу на прибыль (продолжение)**Сверка эффективной ставки налога**

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	589 548	4 425 996
(Расход)/экономия по налогу на прибыль, рассчитанные по действующей налоговой ставке	(117 910)	(885 199)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	515 223	–
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(90 070)	(25 025)
Эффект прибыли по государственным ценным бумагам, облагаемой налогом по другим ставкам	84 756	4 823
Прочие	64 148	19 732
	456 147	(885 669)

17. Денежные средства и их эквиваленты

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Наличные средства	9 941 744	3 892 148
Счета "ностро" в российских банках	6 683 533	524 307
Счета в ЦБ РФ	6 345 591	2 413 582
Счета "ностро" в банках стран ОЭСР	1 960 338	3 225 387
Краткосрочные депозиты и сделки "обратного репо" с российскими банками со сроком погашения менее 90 дней	495 068	632 246
	25 426 274	10 687 670

18. Средства, размещенные в банках

На 31 декабря 2014 г. средства, размещенные в банках, были представлены депозитами на сумму 387 810 тыс. руб. в двух российских банках (на 31 декабря 2013 г.: 2 592 719 тыс. руб. в двух российских банках) и облигациями российских банков на сумму 14 527 575 тыс. руб., по которым сформирован резерв в размере 50 636 тыс. руб. или 0,3% (на 31 декабря 2013 г.: ноль), из которых облигации на сумму 12 278 566 тыс. руб. находились в залоге по сделкам "репо" с ЦБ РФ (Примечание 26).

19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации	5 655 222	7 871 518
Облигации компаний с долей участия государства	3 447 845	3 511 250
Государственные и муниципальные облигации	–	5 238 352
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и находящиеся в собственности Группы	9 103 067	16 621 120
Обремененные залогом по договорам "репо"		
Облигации компаний с долей участия государства	14 916 294	10 335 029
Корпоративные еврооблигации	14 063 252	8 705 177
Государственные и муниципальные облигации	–	8 670 130
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	28 979 546	27 710 336
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 082 613	44 331 456

(в тысячах рублей, если не указано иное)

19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Расшифровка корпоративных облигаций и облигаций компаний с долей участия государства по отраслям на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлена в таблице, приведенной ниже:

	2014 г.		2013 г.	
	Сумма тыс. руб.	%	Сумма тыс. руб.	%
Российские банки и финансовые учреждения	24 237 321	63,5%	19 189 122	63,1%
Металлургия	6 193 271	16,3%	1 704 955	5,6%
Нефтедобыча и нефтепереработка	2 550 247	6,7%	547 216	1,8%
Услуги связи	2 346 328	6,2%	717 704	3,0%
Нефтехимия	1 490 988	3,9%	1 095 485	3,6%
Энергетика	176 190	0,5%	1 734 957	5,7%
Почта России	–	–	1 747 064	5,7%
Промышленное производство	–	–	1 538 978	5,1%
Строительство и проектирование	–	–	1 259 045	4,1%
Прочие	1 088 268	2,9%	888 448	2,3%
	38 082 613	100,00%	30 422 974	100,00%

На 31 декабря 2014 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: март 2015 года – сентябрь 2045 года (на 31 декабря 2013 г.: февраль 2014 года – сентябрь 2045 года), ставки купонного дохода варьировались от 3,7% до 10,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,4% до 5,5% по долговым ценным бумагам номинированным в евро и от 7,6% до 16% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2013 г.: от 4,95% до 15,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США и от 7,6% до 14% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

На 31 декабря 2014 г. доля крупнейшего эмитента, финансового учреждения с долей участия государства составляла 14,25% (на 31 декабря 2013 г.: 8,7%) в совокупном портфеле корпоративных облигаций и облигаций компаний с долей участия государства. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: апрель 2017 года – октябрь 2020 года (на 31 декабря 2013 г.: апрель 2018 года – сентябрь 2045 года), ставка купонного дохода варьировалась от 6,0% до 6,88% (на 31 декабря 2013 г.: от 7,6% до 10,8%).

20. Кредиты клиентам

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	76 298 895	56 498 908
Кредитные карты	9 687 076	4 804 139
Ипотечные кредиты	406 386	164 620
Итого кредиты физическим лицам	86 392 357	61 467 667
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Кредиты корпоративным клиентам	9 111 701	4 676 021
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	472 010	710 143
Государственные и муниципальные облигации	22 530 163	–
Корпоративные облигации	9 338 029	–
Итого кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	41 451 903	5 386 164
Итого кредиты клиентам	127 844 260	66 853 831
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(11 079 501)	(6 388 316)
Кредиты клиентам, нетто	116 764 759	60 465 515

По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 8 011 139 тыс. руб., что соответствовало 6,3% общей величины кредитного портфеля (или 4,0% общих активов) Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 4 382 213 тыс. руб., что соответствовало 6,6% общей величины кредитного портфеля (или 3,5% общих активов) Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группой был создан резерв под обесценение этих кредитов в размере 76 419 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 г.: 77 566 тыс. руб.).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

20. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитов клиентам входили государственные и муниципальные облигации и корпоративные облигации, из которых облигации на сумму 29 606 349 тыс. руб. находились в залоге по сделкам "репо" с ЦБ РФ (Примечание 26).

Анализ кредитов корпоративным клиентам и корпоративных облигаций по отраслям

Кредиты корпоративным клиентам предоставлялись компаниям, а корпоративные облигации были выпущены российскими эмитентами осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях:

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Коммерческая недвижимость (операционная деятельность и аренда)	6 946 914	3 412 778
Промышленное производство	2 539 029	344 633
Нефтедобыча и нефтепереработка	1 915 645	–
Финансы	1 679 306	–
Энергетика	1 506 729	–
Торговля	912 061	249 183
Строительство	781 000	270 711
Телекоммуникации	756 602	–
Металлургия	623 668	–
Другие объекты недвижимости	281 364	270 535
Лизинг	144 341	18 181
Комиссии за страховые операции	108 683	30 000
Обслуживание общественных организаций	83 500	–
Сельское хозяйство	80 000	80 000
Прочие	90 888	–
	18 449 730	4 676 021

Изменения в резерве под обесценение кредитов за годы по 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены ниже:

	Кредиты корпоративным клиентам, государственные, муниципальные и корпоративные облигации	Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	Потребительское кредитование	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Итого
На 1 января 2014 г.	(81 620)	(71 140)	(5 572 181)	(659 122)	(4 253)	(6 388 316)
Восстановление/(создание) за год	(232 739)	13 419	(9 267 480)	(1 581 518)	(67 265)	(11 135 583)
Возврат ранее списанных сумм	(190)	(26 111)	(83)	–	(13 991)	(40 375)
Кредиты, списанные как безнадежные	1 879	68 070	5 747 564	626 603	40 657	6 484 773
На 31 декабря 2014 г.	(312 670)	(15 762)	(9 092 180)	(1 614 037)	(44 852)	(11 079 501)
Обесценение на индивидуальной основе	(42 316)	–	–	–	–	(42 316)
Обесценение на коллективной основе	(270 354)	(15 762)	(9 092 180)	(1 614 037)	(44 852)	(11 037 185)
	(312 670)	(15 762)	(9 092 180)	(1 614 037)	(44 852)	(11 079 501)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	352 493	–	–	–	–	352 493

(в тысячах рублей, если не указано иное)

20. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ кредитов корпоративным клиентам и корпоративных облигаций по отраслям (продолжение)**

	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 г.	(283 506)	(101 109)	(3 203 795)	(489 984)	(7 820)	(4 086 214)
Восстановление/(создание) за год	88 042	38 292	(5 837 218)	(659 191)	11 628	(6 358 447)
Возврат ранее списанных сумм		(40 690)	(1 198)	–	(21 816)	(63 704)
Кредиты, списанные как безнадежные	113 844	32 367	3 470 030	490 053	13 755	4 120 049
На 31 декабря 2013 г.	(81 620)	(71 140)	(5 572 181)	(659 122)	(4 253)	(6 388 316)
Обесценение на индивидуальной основе	(31 829)	–	–	–	–	(31 829)
Обесценение на коллективной основе	(49 791)	(71 140)	(5 572 181)	(659 122)	(4 253)	(6 356 487)
	(81 620)	(71 140)	(5 572 181)	(659 122)	(4 253)	(6 388 316)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	315 526	–	–	–	–	315 526

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., составили 8 011 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.: 5 118 тыс. руб.).

Анализ обеспечения

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	2 858 788	147 331	–	–	351 496	–	3 357 615
Транспортные средства	2 858	52 275	–	–	–	–	55 133
Товары и материалы	–	–	–	–	–	–	–
Ценные бумаги и долевого инвестиции	851 840	162 137	–	–	–	–	1 013 977
Прочее обеспечение	103 740	801	–	–	1 538	–	106 079
Без обеспечения	5 206 163	93 704	67 206 715	8 073 039	8 500	31 643 834	112 231 955
Итого кредиты клиентам	9 023 389	456 248	67 206 715	8 073 039	361 534	31 643 834	116 764 759

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. группа кредитов, имеющих иное обеспечение, преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон.

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	3 657 281	241 176	–	–	155 018	4 053 475
Транспортные средства	4 792	13 044	–	–	–	17 836
Товары и материалы	–	98 406	–	–	–	98 406
Ценные бумаги и долевого инвестиции	538 625	97 738	–	–	–	636 363
Прочее обеспечение	224 932	–	–	–	1 579	226 511
Без обеспечения	168 771	188 639	50 926 727	4 145 017	3 770	55 432 924
Итого кредиты клиентам	4 594 401	639 003	50 926 727	4 145 017	160 367	60 465 515

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

20. Кредиты клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Расшифровка дебиторской задолженности по финансовой аренде, включенной в состав статьи "Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам", по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлена ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	43 021	13 302	56 323
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 673)	(3 288)	(5 961)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	40 348	10 014	50 362

Расшифровка дебиторской задолженности по финансовой аренде, включенной в состав статьи "Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам", по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлена ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	81 289	46 761	128 050
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(6 573)	(13 469)	(20 042)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	74 716	33 292	108 008

21. Изменения в прочих расходах от обесценения и резервах

Ниже представлено движение прочих расходов от обесценения и прочих резервов:

	<i>Прочие активы (Прим. 24)</i>	<i>Резерв на судебные и условные обязательства (Прим. 30)</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 г.	23 525	37 364	60 889
Создание резерва (Прим. 15)	97 016	95 414	192 430
Списание	(33 152)	–	(33 152)
Погашение обязательств	–	(81 796)	(81 796)
На 31 декабря 2013 г.	87 389	50 982	138 371
Создание резерва (Прим. 15)	67 678	55 557	123 235
Списание	(47 017)	–	(47 017)
Погашение обязательств	–	(73 778)	(73 778)
На 31 декабря 2014 г.	108 050	32 761	140 811

На 31 декабря 2014 г. Группа создала резерв на судебные иски в отношении Группы, отраженный в соответствии с МСФО (IAS) 37, в размере 10 076 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 г.: 50 982 тыс. руб.).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

22. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Часть объектов занята компаниями Группы, а излишняя площадь, как правило, сдается в аренду. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье "Основные средства и нематериальные активы" (Примечание 23), а оставшаяся часть недвижимости (переданная в аренду) относится к инвестиционной собственности.

Руководство Группы проводит оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности, основываясь на результатах ежегодной независимой оценки.

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Справедливая стоимость на начало года	1 829 002	1 679 713
Поступления	20 053	165 006
Перевод в категорию "активы, удерживаемые для продажи"	(1 369 722)	–
Перевод в категорию "основные средства" (Прим. 23)	(23 942)	(104 901)
Переоценка (Прим. 12)	(380 370)	89 184
Справедливая стоимость на конец года	75 021	1 829 002

В 2014 году Группа отразила доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности в размере 23 607 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 г.: 4 425 тыс. руб.) (Примечание 10).

23. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания тыс. руб.	Улучшения арендо- ванного имущества тыс. руб.	Компью- теры тыс. руб.	Банкоматы тыс. руб.	Транс- портные средства тыс. руб.	Офисная мебель и оборудо- вание тыс. руб.	Немате- риальные активы тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость								
На 1 января 2014 г.	1 709 233	4 056	288 101	827 424	53 766	289 677	275 430	3 447 687
Влияние объединения бизнеса	–	–	53 477	4 320	–	17 030	–	74 827
Поступления	20 649	872	66 046	44 736	32 220	104 465	37 805	306 793
Выбытия	(138)	(2 819)	(42 695)	(24 594)	(8 665)	(43 460)	(14 725)	(137 096)
Перевод в категорию "активы, удерживаемые для продажи"	(873 982)	–	–	–	–	(17 145)	–	(891 127)
Перевод из категории "инвестиционная собственность" (Прим. 22)	23 942	–	–	–	–	–	–	23 942
Переоценка	(313 435)	–	–	–	–	–	–	(313 435)
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(10 867)	–	–	–	–	–	–	(10 867)
На 31 декабря 2014 г.	555 402	2 109	364 929	851 886	77 321	350 567	298 510	2 500 724
Амортизация и обесценение								
На 1 января 2014 г.	–	(2 413)	(144 619)	(359 050)	(21 018)	(157 577)	(134 913)	(819 590)
Начисленная амортизация	(22 746)	(1 088)	(76 296)	(172 729)	(11 100)	(67 862)	(62 508)	(414 329)
Выбытия	23	2 819	27 163	16 114	4 852	27 390	14 711	93 072
Перевод в категорию "активы, удерживаемые для продажи"	269 446	–	–	–	–	3 041	–	272 487
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	10 867	–	–	–	–	–	–	10 867
Обесценение	(257 590)	–	–	–	–	–	–	(257 590)
На 31 декабря 2014 г.	–	(682)	(193 752)	(515 665)	(27 266)	(195 008)	(182 710)	(1 115 083)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 г.	555 402	1 427	171 177	336 221	50 055	155 559	115 800	1 385 641
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 г.	1 709 233	1 643	143 482	468 374	32 748	132 100	140 517	2 628 097

(в тысячах рублей, если не указано иное)

23. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля и здания тыс. руб.	Улучшения арендо- ванного имущества тыс. руб.	Компью- теры тыс. руб.	Банкоматы тыс. руб.	Транс- портные средства тыс. руб.	Офисная мебель и оборудо- вание тыс. руб.	Немате- риальные активы тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Фактические затраты /								
переоцененная стоимость								
На 1 января 2013 г.	1 419 076	51 790	181 865	680 120	40 310	216 991	224 798	2 814 950
Поступления	104 577	884	128 790	152 920	16 169	90 274	111 147	604 761
Выбытия	(8 438)	(48 618)	(22 278)	(5 616)	(2 713)	(17 403)	(60 515)	(165 581)
Выбытие дочерних компаний	-	-	(276)	-	-	(185)	-	(461)
Перевод из категории "инвестиционная собственность" (Прим. 22)	104 901	-	-	-	-	-	-	104 901
Переоценка	114 085	-	-	-	-	-	-	114 085
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(24 968)	-	-	-	-	-	-	(24 968)
На 31 декабря 2013 г.	1 709 233	4 056	288 101	827 424	53 766	289 677	275 430	3 447 687
Амортизация								
На 1 января 2013 г.	-	(49 791)	(134 859)	(207 086)	(15 645)	(140 071)	(128 941)	(676 393)
Начисленная амортизация	(33 406)	(1 240)	(31 997)	(156 161)	(7 504)	(34 729)	(66 487)	(331 524)
Выбытия	8 438	48 618	21 969	4 197	2 131	17 097	60 515	162 965
Выбытие дочерних компаний	-	-	268	-	-	126	-	394
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	24 968	-	-	-	-	-	-	24 968
На 31 декабря 2013 г.	-	(2 413)	(144 619)	(359 050)	(21 018)	(157 577)	(134 913)	(819 590)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 г.	1 709 233	1 643	143 482	468 374	32 748	132 100	140 517	2 628 097
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 г.	1 419 076	1 999	47 006	473 034	24 665	76 920	95 857	2 138 557

4 июля 2014 г. Группа продала третьей стороне за 2,3 млрд. руб. офисное здание общей площадью более 12 тыс. кв. м, расположенное по адресу: Россия, Москва, Краснопресненская наб., 14, стр. 1. На 30 июня 2014 г. общая стоимость здания составила 2,9 млрд. руб. и была отражена в отчете о финансовом положении следующим образом:

- ▶ Основные средства и нематериальные активы: 1 185 620 тыс. руб.;
- ▶ Инвестиционная собственность: 1 745 682 тыс. руб.

В результате продажи Группа отразила в отчете о прибылях и убытках убыток от обесценения в размере 497 227 тыс. руб. и уменьшила в отчете о совокупном доходе резерв на переоценку на 109 058 тыс. руб. (за вычетом налогов). Кроме того, Группа уплатила третьей стороне агентскую комиссию и вознаграждение за поиск покупателя в размере 54 050 тыс. руб. Агентская комиссия и вознаграждение за поиск покупателя были признаны в отчете о прибылях и убытках в составе убытка от обесценения.

Переоцениваемые активы

На 31 декабря 2014 г. Группа отразила:

- ▶ положительный результат переоценки в размере 1 118 тыс. руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2013 г.: 23 098 тыс. руб.);
- ▶ отрицательный результат переоценки в размере 2 915 тыс. руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2013 г.: 90 987 тыс. руб.).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила бы 619 234 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 г.: 1 634 945 тыс. руб.).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

24. Прочие активы

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Текущие активы по налогу на прибыль	875 384	5 159
Предоплата поставщикам	367 123	337 460
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	326 630	–
Страховой депозит, размещенный в MasterCard Europe	174 401	75 277
Активы, на которые обращено взыскание	33 183	61 300
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	23 584	989
Расчеты с персоналом	16 903	5 363
НДС к возмещению по лизинговым операциям	12 930	21 937
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	9 991	9 216
НДС к возмещению по небанковским операциям	–	58 080
Прочие	44 812	2 455
	1 884 941	577 236
Резерв под обесценение по предоплате поставщикам (Прим. 21)	(108 050)	(87 389)
	1 776 891	489 847

В результате мероприятий по взысканию просроченных кредитов Группа обратила взыскание на объекты недвижимости и прочее обеспечение. Такие активы классифицировались как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 и оценивались по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной цене реализации.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 и в целях оценки активов, на которые обращено взыскание, Группа признала уменьшение стоимости жилой недвижимости в размере 8 260 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.: 18 255 тыс. руб.).

25. Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Физические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	2 516 784	1 663 078
Срочные депозиты	98 666 591	72 433 317
Юридические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	12 651 223	4 112 173
Срочные депозиты	3 679 490	2 537 624
Обязательства по договорам "репо"	–	28 912
	117 514 088	80 775 104

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., равнялась 13 093 249 тыс. руб. и 3 774 042 тыс. руб. соответственно, что составляло 11,1% и 4,7% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

Согласно российскому законодательству Группа обязана выдать сумму вклада физического лица, размещенного на срочном депозите, по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты к выплате по вкладу начисляются в соответствии с размером процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

26. Средства ЦБ РФ

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Договоры "репо"	62 515 620	22 446 018
Кредиты, обеспеченные гарантией	–	973 212
Ломбардные кредиты, полученные от ЦБ РФ	–	605 554
	62 515 620	24 024 784

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам "репо" и залоговым кредитам ЦБ РФ:

	2014 г.	2013 г.	
	Задолженность перед ЦБ РФ тыс. руб.	Текущие счета и депозиты клиентов тыс. руб.	Задолженность перед ЦБ РФ тыс. руб.
Финансовые инструменты, обремененные залогом по договорам "репо"			
Корпоративные еврооблигации	14 063 252	32 037	8 662 606
Облигации компаний с долей участия государства	14 916 294	–	9 056 241
Государственные и муниципальные облигации	–	–	9 959 452
Итого балансовая стоимость	28 979 546	32 037	27 678 299
Кредиты клиентам, обремененные залогом по договорам "репо"			
Корпоративные облигации	8 424 402	–	–
Государственные и муниципальные облигации	21 181 947	–	–
Итого балансовая стоимость	29 606 349	–	–
Средства, размещенные в банках, обремененные залогом по договорам "репо"			
Корпоративные облигации	11 044 162	–	–
Государственные и муниципальные облигации	1 234 404	–	–
Итого балансовая стоимость	12 278 566	–	–
Соответствующие обязательства	62 515 620	28 912	22 446 018

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 корпоративные еврооблигации учитываются как неконсолидированные структурированные компании. Максимальная сумма таких облигаций равна балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

27. Депозиты и счета банков

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Счета типа "лоро"	606 871	138 783
Депозиты	24 273	107 442
	631 144	246 225

На 31 декабря 2014 г. у Группы было два контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков. На 31 декабря 2014 г. общая сумма таких контрагентов составляла 573 179 тыс. руб. или 90,8% общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2013 г.: 212 895 тыс. руб. или 86,5% общей суммы депозитов и счетов банков).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

28. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Векселя	2 562 097	2 082 087
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	177 925	1 995 695
	2 740 022	4 077 782

13 февраля 2014 г. Группа выпустила неконвертируемые внутренние облигации серии БО-01 на сумму 2 000 000 тыс. руб. с номинальной ставкой купона 12% годовых и эффективной ставкой купона 12,36% годовых и сроком погашения в феврале 2019 года.

23 июня 2014 г. Группа выкупила по оферте часть неконвертируемых внутренних облигаций на сумму 1 241 127 тыс. руб., в том числе накопленный купонный доход 1 574 тыс. руб.

19 августа 2014 г., в соответствии с условиями Проспекта эмиссии, Совет директоров утвердил выкуп 1,9 млрд. руб. неконвертируемых внутренних облигаций серии БО-01.

29. Субординированная задолженность

За двенадцать месяцев по 31 декабря 2014 г. Группа получила от SovCo Capital Partners B.V. три транша субординированного кредита на общую сумму 72 170 тыс. долл. США с процентной ставкой 14% годовых.

Основная сумма, тыс. долл. США	Валюта	Контрагент	Процентная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
94 470	Долл. США	SovCo Capital Partners B.V.	14,0%	16 декабря 2013 г.	16 декабря 2073 г.	5 370 536	734 119
25 000	Долл. США	FMO*	3-мес. ЛИБОР + 4,5%**	24 октября 2008 г. 22 января 2009 г.	15 октября 2018 г.	–	881 615
						5 370 536	1 615 734

* Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO).

** В соответствии со срочным субординированным кредитным соглашением с FMO процентная ставка составляет 3-мес. LIBOR + 4,5% годовых до 31 декабря 2013 г. включительно и 3-мес. LIBOR + 6,5% годовых после этой даты.

15 июля 2014 г. Группа досрочно погасила срочный субординированный кредит, привлеченный от FMO, в размере 25 425 тыс. долл. США, включая накопленные проценты в размере 425 тыс. долл. США. В соответствии со срочным субординированным кредитным соглашением, Группа уплатила FMO комиссию за досрочное погашение в размере 17 156 тыс. руб. (2% от суммы кредита).

В 2013 году Группа досрочно погасила четыре субординированных кредита, привлеченных от SovCo Capital Partners B. V. в сумме 33 000 тыс. долл. США.

30. Прочие обязательства

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Обязательства перед персоналом	558 690	288 763
Кредиторская задолженность перед поставщиками	454 224	140 665
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	96 557	66 565
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	90 541	127 363
НДС к уплате	34 832	1 602
Резерв на судебные разбирательства и условные обязательства (Прим. 21)	32 761	50 982
Краткосрочная задолженность по налогу на прибыль	24 935	20 650
Обязательства по договорам аренды	–	825
Прочие	96 944	42 943
	1 389 484	740 358

(в тысячах рублей, если не указано иное)

31. Отложенный налог

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц				2014 г.
	2012 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Выбыло при исключении из консолидации	2013 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31 773)	9 061	-	-	(22 712)	749 229	-	-	726 517
Кредиты клиентам	(23 710)	172 821	-	(9 954)	139 157	13 898	-	517 825	663 449
Прочие активы	2 251	(126 313)	-	(6 695)	(130 757)	202 183	-	75 096	146 522
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 363)	4 945	-	-	(418)	24 722	-	-	24 304
Прочие обязательства	71 203	(16 329)	-	3 014	57 888	(25 151)	-	39 957	79 830
Отложенный налоговый актив	12 608	44 185	-	(13 635)	43 158	964 881	-	632 878	1 640 622
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	(703)	-	-	(703)
Средства, размещенные в банках	-	-	-	-	-	(7 239)	-	-	(7 239)
Инвестиционная собственность	(10 300)	(592)	-	5 025	(5 867)	882	-	-	(4 985)
Основные средства и нематериальные активы	(168 647)	(48 608)	(18 198)	(7 497)	(242 950)	246 626	27 848	(75 763)	(44 239)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	(3 111)	-	(1 035)	(4 146)
Субординированная задолженность	(1 004)	126	-	-	(878)	878	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(179 951)	(49 074)	(18 198)	(2 472)	(249 695)	237 333	27 848	(76 798)	(61 312)
Отложенный налоговый актив	69 173	(63 681)	-	-	5 492	990 185	27 848	556 080	(295)
Отложенное налоговое обязательство	(236 516)	58 792	(18 198)	(16 107)	(212 029)	212 029	-	-	-

32. Капитал

В сентябре 2014 года Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество, а в декабре 2014 года – в публичное акционерное общество в соответствии с требованиями законодательства РФ.

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. размер уставного капитала составлял 1 906 004 тыс. руб.

На 31 декабря 2014 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 060 040 773 штуки номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

5 сентября и 8 декабря 2014 г. Совет директоров одобрил выкуп у SovCo Capital Partners B.V. 1 904 098 073 акций (9,99% от общего числа акций) номинальной стоимостью 190 410 тыс. руб. за 1 795 005 тыс. руб. Выкуп был произведен 19 сентября и 8 декабря 2014 г.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. При этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

33. Договорные обязательства

У Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентами Группы перед третьими лицами. Такие соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют в течение пяти лет. Кроме того, Группа предоставляет гарантии в качестве расчетного агента по ценным бумагам, привлеченным на условиях займа, и кредитным операциям.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

33. Договорные обязательства (продолжение)

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

Сумма согласно договору*	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Гарантии	4 906 831	1 442 702
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 683 583	4 080 686
	11 590 414	5 523 388

* Суммы согласно договору, отраженные в таблице, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа не имеет каких-либо договоров операционной аренды, не подлежащих отмене.

34. Условные обязательства**Незавершенные судебные разбирательства**

В ходе хозяйственной деятельности Группе могут предъявляться судебные иски и претензии. По мнению руководства, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. С 2011 по 2014 годы Группа являлась объектом судебных разбирательств в основном в отношении возмещения комиссий за выдачу кредитов клиентам – физическим лицам, которые Группа взимала с заемщиков до 2010 года, а также в отношении страховых полисов третьих лиц, проданных Группой заемщикам – физическим лицам при выдаче кредита.

Группа создала резервы на судебные разбирательства на разницу между общей суммой судебных исков и выплаченными суммами в размере 10 млн. руб. и 50 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. соответственно (Примечание 30). Руководство Группы считает, что данные резервы полностью покрывают возможные риски.

Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, происходящим иногда с предупреждением за короткий срок, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Последняя практика применения налогового законодательства в Российской Федерации, указывает на то, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Управление рисками

Управление рисками относится к важнейшим внутренним процессам Группы. Главная цель, которую преследует Группа в своей политике в области управления рисками, заключается в обеспечении выявления всех существенных рисков на ранних этапах и их надлежащей минимизации.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа проводит выявление, оценку и минимизацию существующих и потенциальных рисков посредством комбинации эффективных инструментов и политики управления рисками, а также через неукоснительное соблюдение принципов корпоративного управления Группы. Политика и процедуры управления рисками регулярно подвергаются анализу с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и появляющихся новых методов управления рисками.

Совет директоров Группы (далее – "Совет директоров") отвечает за создание системы управления рисками, осуществляет надзор за управлением ключевыми рисками, утверждает политику и процедуры управления рисками, а также лимиты риска в отношении крупных контрагентов.

Правление Группы (далее – "Правление") отвечает за применение системы управления рисками и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в пределах установленных лимитов риска.

Служба внутреннего контроля регулярно проводит проверку соблюдения политики по управлению рисками.

Финансовые риски, такие как кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются Кредитными комитетами и Комитетом по управлению ликвидностью (КУЛ).

Основными видами рисков, которым подвержена Группа, являются:

- ▶ рыночный риск (включающий процентный риск, валютный риск и риск досрочного погашения);
- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности и финансирования;
- ▶ операционный риск.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что неблагоприятные изменения на рынке (включая изменения и повышенную волатильность процентных ставок, ожидаемый уровень инфляции, кредитные спреды, котировки акций и облигаций, курсы валют, цены на недвижимость и сырьевые товары, а также иные инструменты) приведут к снижению прибыли и/или чистой стоимости активов Группы.

Группа подвержена влиянию ряда рыночных рисков, основными из которых являются риск изменения процентной ставки, валютный риск и риск досрочного погашения.

Группа управляет рыночным риском в рамках утвержденной правлением методики, используя ряд показателей для оценки соответствия рисков, принятых на себя Группой, одобренному уровню рисков и потенциальным рыночным условиям. Все существенные значения рыночного риска регулярно доводятся членами высшего руководства до сведения соответствующих комитетов, осуществляющих контрольно-надзорные функции.

Для управления риском по неторговым операциям соответствующие активы и обязательства принимаются к зачету друг против друга, а оставшийся риск покрывается валютными свопами. Риск, возникающий вследствие превышения маржи по межбанковским ставкам над ставками Центрального банка, отслеживается и контролируется в рамках управления риском по неторговым операциям с помощью надлежащего хеджирования.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставки на горизонте одного года. Данный параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости таких же инструментов с фиксированной процентной ставкой, удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода 2014 г.	Изменение капитала 2014 г.	Изменение чистого процентного дохода 2013 г.	Изменение чистых активов, приходящихся на акционеров 2013 г.
Рубли	100	(1 428 765)	(1 428 765)	(1 383 179)	(1 383 179)
Доллары США	100	(1 107 774)	(1 107 774)	(98 738)	(98 738)
Евро	100	(6 771)	(6 771)	–	–

Валюта	Снижение в базисных пунктах	Изменение чистого процентного дохода 2014 г.	Изменение капитала 2014 г.	Изменение чистого процентного дохода 2013 г.	Изменение чистых активов, приходящихся на акционеров 2013 г.
Рубли	100	1 428 765	1 428 765	1 383 179	1 383 179
Доллары США	100	1 107 774	1 107 774	98 738	98 738
Евро	100	6 771	6 771	–	–

В таблице, приведенной ниже, представлена подверженность Группы риску изменения процентных ставок по неторговым финансовым активам и обязательствам. Активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости и отнесены в различные категории либо по установленной дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения, в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше.

Положение по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлено ниже:

	Менее 1 мес. тыс. руб.	От 1 до 3 мес. тыс. руб.	От 3 мес. до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Беспроцентные тыс. руб.	Просрочено тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	25 426 274	–	25 426 274
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	1 072 389	–	1 072 389
Средства, размещенные в банках	14 481 101	7 137	369 144	7 343	–	–	24	14 864 749
Кредиты клиентам	36 505 700	11 547 055	21 711 151	40 756 404	1 353 190	–	4 891 259	116 764 759
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	451 727	–	451 727
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	75 021	–	75 021
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	1 385 641	–	1 385 641
Гудвил	–	–	–	–	–	283 538	–	283 538
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	1 579 310	–	1 579 310
Прочие активы	–	–	–	–	–	1 776 891	–	1 776 891
Итого активы	50 986 801	11 554 192	22 080 295	40 763 747	1 353 190	32 050 791	4 891 283	163 680 299
Обязательства								
Средства ЦБ РФ	62 515 620	–	–	–	–	–	–	62 515 620
Депозиты и счета банков	–	24 273	–	–	–	606 871	–	631 144
Текущие счета и депозиты клиентов	14 917 042	25 168 260	30 844 134	33 933 408	8	12 651 236	–	117 514 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 943	511 653	439 016	1 324 942	372 468	–	–	2 740 022
Субординированная задолженность	–	–	–	–	5 370 536	–	–	5 370 536
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	1 389 484	–	1 389 484
Итого обязательства	77 524 605	25 704 186	31 283 150	35 258 350	5 743 012	14 647 591	–	190 160 894
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 г.	(26 537 804)	(14 149 994)	(9 202 855)	5 505 397	(4 389 822)	17 403 200	4 891 283	(26 480 595)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Положение по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлено ниже:

	Менее 1 мес. тыс. руб.	От 1 до 3 мес. тыс. руб.	От 3 мес. до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Беспро- центные тыс. руб.	Просрочено тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3 847	628 973	–	–	–	10 054 850	–	10 687 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	772 536	–	772 536
Средства, размещенные в банках	15 916	24 161	1 725 914	826 602	–	–	126	2 592 719
Кредиты клиентам	2 131 911	5 098 073	17 547 487	33 102 386	121 755	–	2 463 903	60 465 515
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	3 000	–	3 000
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	420 752	–	420 752
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	1 829 002	–	1 829 002
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	2 628 097	–	2 628 097
Гудвил	–	–	–	–	–	283 538	–	283 538
Отложенный налоговый актив	–	–	–	–	–	5 492	–	5 492
Прочие активы	–	–	–	–	–	489 847	–	489 847
Итого активы	2 151 674	5 751 207	19 273 401	33 928 988	121 755	16 487 114	2 464 029	80 178 168
Обязательства								
Средства ЦБ РФ	23 051 572	–	973 212	–	–	–	–	24 024 784
Депозиты и счета банков	–	65 458	133 366	13 351	–	34 050	–	246 225
Текущие счета и депозиты клиентов	10 771 532	4 963 914	19 414 294	45 625 289	75	–	–	80 775 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	667 755	404 111	2 610 810	388 121	6 985	–	–	4 077 782
Субординированная задолженность	–	–	–	881 615	734 119	–	–	1 615 734
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	212 029	–	212 029
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	740 358	–	740 358
Итого обязательства	34 490 859	5 433 483	23 131 682	46 908 376	741 179	986 437	–	111 692 016
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 г.	(32 339 185)	317 724	(3 858 281)	(12 979 388)	(619 424)	15 500 677	2 464 029	(31 513 848)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, не соответствуют величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы, общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от чистых активов, приходящихся на акционеров.

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, а также величины чистых активов, приходящихся на акционеров, к изменениям валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлены следующим образом:

	2014 г.		2013 г.	
	Прибыль или убыток, тыс. руб.	Изменение капитала тыс. руб.	Прибыль или убыток, тыс. руб.	Изменение чистых активов, приходящихся на акционеров тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(613 360)	(613 360)	(12 139)	(12 139)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	613 360	613 360	12 139	12 139
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 326)	(2 326)	(7 345)	(7 345)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	2 326	2 326	7 345	7 345

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Рубли тыс. руб.</i>	<i>Доллары США тыс. руб.</i>	<i>Евро тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 775 218	6 778 319	4 872 737	–	25 426 274
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 072 389	–	–	–	1 072 389
Средства, размещенные в банках	14 513 134	351 615	–	–	14 864 749
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- находящиеся в собственности Группы	1 231 837	7 731 536	139 694	–	9 103 067
- обремененные залогом по договорам "репо"	3 603 066	25 357 364	19 116	–	28 979 546
Кредиты клиентам	112 748 578	4 014 197	1 984	–	116 764 759
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	451 727	–	–	–	451 727
Инвестиционная собственность	75 021	–	–	–	75 021
Основные средства и нематериальные активы	1 385 641	–	–	–	1 385 641
Гудвил	283 538	–	–	–	283 538
Отложенный налоговый актив	1 579 310	–	–	–	1 579 310
Прочие активы	1 519 894	256 982	15	–	1 776 891
Итого активы	152 239 353	44 490 013	5 033 546	–	201 762 912
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	43 384 475	19 131 145	–	–	62 515 620
Депозиты и счета банков	406 969	224 159	16	–	631 144
Текущие счета и депозиты клиентов	103 128 028	9 739 184	4 644 816	2 060	117 514 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 123 286	445 169	171 567	–	2 740 022
Субординированная задолженность	–	5 370 536	–	–	5 370 536
Прочие обязательства	1 372 763	16 698	23	–	1 389 484
Итого обязательства	150 415 521	34 926 891	4 816 422	2 060	190 160 894
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2014 г.	1 823 832	9 563 122	217 124	(2 060)	11 602 018
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2014 г.	12 858 677	(12 629 922)	(228 755)	–	–
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2014 г.	14 682 509	(3 066 800)	(11 631)	(2 060)	11 602 018
Обязательства кредитного характера	11 520 117	46 136	24 161	–	11 590 414

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Рубли тыс. руб.</i>	<i>Доллары США тыс. руб.</i>	<i>Евро тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 731 872	1 893 343	2 062 455	–	10 687 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	772 536	–	–	–	772 536
Средства, размещенные в банках	200 450	2 392 269	–	–	2 592 719
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- находящиеся в собственности Группы	16 150 886	470 234	–	–	16 621 120
- обремененные залогом по договорам "репо"	25 642 376	2 067 960	–	–	27 710 336
Кредиты клиентам	58 324 534	2 140 133	848	–	60 465 515
Инвестиции в ассоциированные компании	3 000	–	–	–	3 000
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	420 752	–	–	–	420 752
Инвестиционная собственность	1 829 002	–	–	–	1 829 002
Основные средства и нематериальные активы	2 628 097	–	–	–	2 628 097
Гудвил	283 538	–	–	–	283 538
Отложенный налоговый актив	5 492	–	–	–	5 492
Прочие активы	414 267	75 580	–	–	489 847
Итого активы	113 406 802	9 039 519	2 063 303	–	124 509 624
Обязательства					
Средства ЦБ РФ	24 024 784	–	–	–	24 024 784
Депозиты и счета банков	14 986	212 720	18 519	–	246 225
Текущие счета и депозиты клиентов	71 437 285	6 337 715	2 997 388	2 716	80 775 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 551 703	219 855	306 224	–	4 077 782
Субординированная задолженность	–	1 615 734	–	–	1 615 734
Отложенное налоговое обязательство	212 029	–	–	–	212 029
Прочие обязательства	737 107	3 251	–	–	740 358
Итого обязательства	99 977 894	8 389 275	3 322 131	2 716	111 692 016
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2013 г.	13 428 908	650 244	(1 258 828)	(2 716)	12 817 608
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2013 г.	(511 163)	(710 939)	1 222 102	–	–
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2013 г.	12 917 745	(60 695)	(36 726)	(2 716)	12 817 608
Обязательства кредитного характера	5 284 176	231 566	7 646	–	5 523 388

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа может не получить планируемый доход от активов вследствие того, что некоторые ее клиенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Группа оценивает риск досрочного погашения исключительно в отношении потребительских кредитов. В 2014 году такие кредиты были досрочно погашены на общую сумму 4 719 699 тыс. руб. или 9,56% от ожидаемых платежей (в 2013 году: 10 895 549 тыс. руб. или 32,03%). Финансовые результаты и Капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависят существенно от сумм досрочного погашения.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется как риск неисполнения обязательств (как балансовых, так и внебалансовых) сторонами, с которыми Группа имеет договорные отношения. Ухудшение кредитного качества или негативные изменения в поведении заемщиков и контрагентов Группы могут снизить стоимость активов и привести к потерям Группы в виде роста списаний и резервов на обесценение.

В течение последних пяти лет мировой банковский кризис и экономический спад стали основной причиной циклического роста резервов на обесценение, связанных как с розничным, так и корпоративным кредитованием. Деятельность Группы тесно связана с макроэкономическими показателями и иными факторами, включающими, помимо прочего, замедление экономического роста в Российской Федерации, снижение потребления, чрезмерную долговую нагрузку населения, рост безработицы и повышение процентных ставок. Все эти факторы могут повлиять на рост рисков Группы. Существует вероятность дальнейшего ухудшения макроэкономической ситуации.

Группа предпринимает ряд мер по снижению кредитного риска, в частности:

- ▶ разрабатывает взвешенные политики по управлению рисками, а также устанавливает лимиты риска с учетом циклического изменения макроэкономической ситуации;
- ▶ однозначно определяет уровень полномочий (включая независимо устанавливаемые и контролируемые кредитные лимиты для контрагентов, доступ к эффективным скоринговым моделям, кредитные политики и т.д.);
- ▶ использует надежные кредитные процессы и методы контроля риска; и
- ▶ имеет в своей структуре постоянно функционирующие комитеты, обеспечивающие выявление, анализ и управление рисками, а также создание достаточных резервов под обесценение проблемных и обесцененных кредитов (с учетом всей имеющейся у Группы информации о текущих и ожидаемых изменениях рынка, а также с учетом риска рефинансирования).

Кредитный комитет представляет собой постоянно действующий структурный орган Группы, уполномоченный принимать решения по всем вопросам, касающимся кредитных операций Группы. Политика в отношении кредитного риска определяется Кредитным комитетом Группы с учетом рекомендаций Департамента рисков и подлежит утверждению Правлением. Департамент рисков несет основную ответственность за применение процедур и политик, одобренных Кредитным комитетом, а также за регулярную оценку гарантий и обеспечения, что осуществляется на этапе как одобрения нового кредита, так и продления существующей кредитной линии либо автоматически, либо на основании экспертного заключения.

У Группы имеются политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по определению лимитов концентрации портфеля коммерческих кредитов. Кредитная политика Группы определяет:

- ▶ процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков по договорам лизинга;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- ▶ методологию оценки кредитоспособности эмитентов и страховых компаний;
- ▶ методологию оценки и мониторинга обеспечения;
- ▶ процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, подверженных кредитному риску;
- ▶ процедуры сбора платежей по различным категориям заемщиков и лизингополучателей.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

Анализ и, при необходимости, пересмотр политик, методологий и процедур, относящихся к кредитному риску, проводятся не реже одного раза в год и включают в себя рекомендации, полученные в ходе внутренней и внешней аудиторских проверок.

Все розничные кредитные заявки проходят рассмотрение в Департаменте рисков, который использует статистические модели, проверку данных каждой кредитной заявки на достоверность, а также иные критерии оценки заявки, включающие, помимо прочего, уровень задолженности у заемщика, источник его доходов, историю обслуживания клиента в Банке и многое другое. Некоторые заявки на получение розничных кредитов подвергаются дополнительной проверке, выполняемой Службой экономической безопасности Банка. Все процедуры андеррайтинга одобряются Кредитным комитетом.

Группа не рассматривает коммерческое кредитование в качестве стратегического направления, поэтому к коммерческому кредитованию применяется крайне избирательный подход, что касается, в частности, одобрения новых для Банка корпоративных заемщиков. Заявки на получение коммерческих кредитов проверяются менеджерами по работе с клиентами, а затем поступают в Департамент рисков. Департамент рисков составляет независимый отчет на основании структурного анализа, в котором внимание уделяется деятельности клиента, его репутации, истории обслуживания в Банке и финансовым результатам. Департамент финансового мониторинга и Департамент экономической безопасности проводят независимую проверку всех заявок на получение коммерческих кредитов и составляют отчет с отражением своего мнения, в частности, по вопросу соответствия заявки требованиям кредитной политики. В ходе процесса одобрения кредита проводится оценка стоимости и юридической законности гарантий и обеспечения, а также оценка способности поручителя выполнить принимаемые на себя обязательства. В зависимости от суммы кредита все заявки на получение коммерческих кредитов проходят процедуру одобрения в Кредитном комитете и/или в совете директоров.

Группа постоянно отслеживает ситуацию с кредитными рисками отдельных контрагентов и проводит регулярную оценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат наиболее свежая финансовая отчетность (для юридических лиц), информация о доходах (для физических лиц) и прочая информация, предоставленная заемщиком или полученная Группой другим способом. Независимые оценщики или специалисты Группы регулярно оценивают текущую рыночную стоимость обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Максимальная величина кредитного риска Группы по активам, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых на балансе, а также в величине забалансовых обязательств кредитного характера. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

В таблице, приведенной ниже, представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты. Максимальный размер риска представлен на совокупной основе без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Сумма максимального размера риска 2014 г.	Сумма максимального размера риска 2013 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	17	15 484 530	6 795 522
Средства, размещенные в банках		14 864 749	2 592 719
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	38 082 613	44 331 456
Кредиты клиентам	20	116 764 759	60 465 515
Прочие активы (за вычетом расчетов с налоговыми органами)	24	864 993	403 682
		186 061 644	114 588 894
Обязательства кредитного характера	33	11 590 414	5 523 388
Общий размер кредитного риска		197 652 058	120 112 282

В отношении финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, приведенные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 20.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам**

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам, оценивается и осуществляется Группой исходя из количества дней просрочки задолженности по кредитам. В таблице, приведенной ниже, представлена информация по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, исходя из количества дней просрочки по кредиту, на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

На 31 декабря 2014 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	61 420 162	(632 071)	60 788 091	1,03%
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 792 573	(718 194)	3 074 379	18,94%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 556 292	(1 348 137)	1 208 155	52,74%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3 038 510	(2 094 710)	943 800	68,94%
- Просроченные на срок 180-360 дней	5 491 358	(4 299 068)	1 192 290	78,29%
Итого потребительские кредиты	76 298 895	(9 092 180)	67 206 715	11,92%
Кредитные карты				
- Не просроченные	7 358 608	(97 553)	7 261 055	1,33%
- Просроченные на срок менее 30 дней	539 122	(110 637)	428 485	20,52%
- Просроченные на срок 30-89 дней	396 645	(220 168)	176 477	55,51%
- Просроченные на срок 90-179 дней	483 754	(368 883)	114 871	76,25%
- Просроченные на срок 180-360 дней	908 947	(816 796)	92 151	89,86%
Итого кредитные карты	9 687 076	(1 614 037)	8 073 039	16,66%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	198 137	(1 982)	196 155	1,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	66 513	(3 326)	63 187	5,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	54 777	(5 478)	49 299	10,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	20 481	(4 096)	16 385	20,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	16 341	(4 902)	11 439	30,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	50 137	(25 068)	25 069	50,00%
Итого ипотечные кредиты	406 386	(44 852)	361 534	11,04%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	86 392 357	(10 751 069)	75 641 288	12,44%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

На 31 декабря 2013 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Потребительские кредиты				
- Не просроченные	47 463 967	(467 049)	46 996 918	0,98%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 647 498	(422 708)	2 224 790	15,97%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 666 728	(849 659)	817 069	50,98%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 778 849	(1 311 124)	467 725	73,71%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 941 866	(2 521 641)	420 225	85,72%
Итого потребительские кредиты	56 498 908	(5 572 181)	50 926 727	9,86%
Кредитные карты				
- Не просроченные	3 785 863	(50 657)	3 735 206	1,34%
- Просроченные на срок менее 30 дней	269 036	(46 809)	222 227	17,40%
- Просроченные на срок 30-89 дней	203 729	(109 042)	94 687	53,52%
- Просроченные на срок 90-179 дней	205 211	(156 507)	48 704	76,27%
- Просроченные на срок 180-360 дней	340 300	(296 107)	44 193	87,01%
Итого кредитные карты	4 804 139	(659 122)	4 145 017	13,72%
Ипотечные кредиты				
- Не просроченные	144 184	(1 442)	142 742	1,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	10 590	(529)	10 061	5,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 272	(127)	1 145	9,98%
- Просроченные на срок 90-179 дней	4 672	(934)	3 738	19,99%
- Просроченные на срок 180-360 дней	3 651	(1 095)	2 556	29,99%
- Просроченные на срок более 360 дней	251	(126)	125	50,20%
Итого ипотечные кредиты	164 620	(4 253)	160 367	2,58%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	61 467 667	(6 235 556)	55 232 111	10,14%

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма неработающих кредитов (просрочка свыше 90 дней), общий сформированный резерв, а также коэффициент покрытия неработающих кредитов по сегментам потребительских кредитов и кредитных карт составили:

	<i>Неработающие кредиты, gross тыс. руб.</i>	<i>Всего резервы под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Коэффициент покрытия %</i>
Потребительские кредиты	8 529 868	(9 092 180)	106,6%
Кредитные карты	1 392 701	(1 614 037)	115,9%

Если бы по состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не применяла МСФО 3, то общая сумма неработающих кредитов (просрочка свыше 90 дней), общий сформированный резерв, а также коэффициент покрытия неработающих кредитов по сегментам потребительских кредитов и кредитных карт составили:

	<i>Неработающие кредиты, gross тыс. руб.</i>	<i>Всего резервы под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Коэффициент покрытия %</i>
Потребительские кредиты	8 785 254	(10 775 875)	122,7%
Кредитные карты	1 392 758	(1 614 460)	115,9%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)**Качество кредитов корпоративным клиентам**

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных юридическим лицам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Необесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде*	41 045 590	(277 157)	40 768 433	0,68%
Обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде:				
- Просроченные на срок менее 90 дней	16 760	(637)	16 123	3,80%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	382 965	(44 418)	338 547	11,60%
- Просроченные на срок свыше 1 года	6 588	(6 220)	368	94,41%
Итого обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	406 313	(51 275)	355 038	12,62%
Обесценение на индивидуальной основе	352 493	(42 316)	310 177	12,00%
Обесценение на коллективной основе	53 820	(8 959)	44 861	16,65%
Итого кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	41 451 903	(328 432)	41 123 471	0,79%

* Включая государственные и муниципальные облигации на сумму 19 809 115 тыс. руб. и корпоративные облигации на сумму 12 059 077 тыс. руб., реклассифицированные в корпоративные кредиты (Прим. 20).

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных юридическим лицам, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Обесценение тыс. руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Необесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 387 993	(53 324)	4 334 669	1,22%
Обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде:				
- Просроченные на срок менее 90 дней	893 472	(39 439)	854 033	4,41%
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	46 197	(22 556)	23 641	48,83%
- Просроченные на срок свыше 1 года	58 502	(37 441)	21 061	64,00%
Итого обесцененные кредиты и дебиторская задолженность по финансовой аренде	998 171	(99 436)	898 735	9,96%
Обесценение на индивидуальной основе	315 526	(31 829)	283 697	10,09%
Обесценение на коллективной основе	682 645	(67 607)	615 038	9,90%
Итого кредиты корпоративным клиентам и дебиторская задолженность по финансовой аренде	5 386 164	(152 760)	5 233 404	2,84%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам (продолжение)

Оценка обесценения

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты на покупку автомобиля, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты корпоративным клиентам и дебиторскую задолженность по финансовой аренде), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно. Группа проводит оценку резервов на обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам, на основании статистических данных об исторической структуре убытков, а в отдельных случаях – на основании достаточных доступных статистических данных, основанных на структуре убытков конкурентов по аналогичным группам кредитов. Группа проводит оценку резервов на обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам, на основании данных о размере будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, а также на основании исторических данных об убытках по кредитным портфелям, в отношении которых признаков обесценения выявлено не было.

Обесценение кредита обусловлено одним или несколькими событиями, произошедшими после первоначального признания кредита, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективными признаками обесценения являются:

- ▶ просрочка платежей по кредитному договору;
- ▶ существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- ▶ ухудшение деловой конъюнктуры, в том числе ситуации на рынке, на котором осуществляет деятельность заемщик.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Для каждого индивидуально значимого кредита или аванса Группа производит оценку резерва на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: бизнес-план контрагента, его способность сохранять прибыль при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства контрагента, наличие у контрагента возможности привлечь финансовую помощь, стоимость обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, созданные в отношении ценных бумаг, реклассифицированных в корпоративные кредиты

Резерв в отношении корпоративных облигаций рассчитан исходя из наиболее низкого долгосрочного рейтинга эмитента, присвоенного международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's), каждому эмитенту облигаций, и вероятности дефолта эмитента данного рейтинга в течение одного года. Вероятность дефолта каждого эмитента в течение одного года определена на основании исследования агентства Fitch Ratings "Global Corporate Finance 2013 Transition and Default Study" и, в частности, средней за 1990-2013 годы вероятности дефолта эмитента каждого рейтинга в развивающихся странах в течение одного года. Созданный резерв варьируется от 0,19% до 2,90%.

Риск ликвидности и финансирования

Риск ликвидности представляет собой риск недостаточности объема средств у Группы для выполнения обязательств при наступлении соответствующих сроков или риск того, что Группа сможет выполнить свои обязательства лишь привлекая средства по значительно более высокой, чем предполагалось изначально, стоимости. Риск финансирования определяется как риск отсутствия у Группы достаточно стабильных и диверсифицированных источников финансирования либо как то, что структура финансирования Группы будет неэффективна. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является важным объектом управления в финансовых организациях. В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как сделки часто имеют различные сроки погашения и носят различный характер. Несовпадение этих позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и финансирования (продолжение)**

Лимиты риска ликвидности и финансирования устанавливаются Советом директоров, а затем ежегодно пересматриваются и утверждаются Правлением.

Ликвидность и финансирование Группы опирается, в первую очередь, на обширную базу розничных клиентских депозитов, а также финансирование, получаемое Группой от Центрального банка Российской Федерации под залог диверсифицированного портфеля высоколиквидных облигаций российских эмитентов, который поддерживается Группой, в том числе, для обеспечения высокой ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

Группа проводит непрерывный ежедневный мониторинг и контроль требований регулирующих органов в отношении ликвидности и отслеживает ситуацию на рынке и внутри Группы, уделяя особое внимание появлению ранних признаков риска ликвидности на рынке либо в Группе. Банк соответствовал всем нормативным показателям ликвидности в течение 2014 и 2013 годов.

Группа ежемесячно проводит стресс-тестирование ликвидности в соответствии с рядом сценариев. Результаты стресс-тестирования ежемесячно анализируются Комитетом по управлению ликвидностью. Лимиты на риск ликвидности Группы рассчитываются в отношении ряда параметров, влияющих на изменение ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ▶ прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управления концентрацией и структурой задолженности;
- ▶ поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработки планов действий по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования в случае чрезвычайных ситуаций;
- ▶ осуществления контроля над соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств, гарантий и забалансовых обязательствах Группы кредитного характера в зависимости от наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам Группы кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2014 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Совокупный отток, брутто	Балансовая стоимость
Средства ЦБ РФ	62 822 065		–	–	–	62 822 065	62 515 620
Депозиты и счета банков	606 871	24 480	–	–	–	631 351	631 144
Текущие счета и депозиты клиентов	21 575 769	28 997 411	32 937 918	41 725 335	9	125 236 442	117 514 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 228	686 915	483 186	1 338 928	683 514	3 284 771	2 740 022
Субординированная задолженность	62 005	120 273	560 595	2 978 288	45 522 637	49 243 798	5 370 536
Прочие обязательства	1 378 287	1 121	10 076	–	–	1 389 484	1 389 484
Итого финансовые обязательства	86 537 225	29 830 200	33 991 775	46 042 551	46 206 160	242 607 911	190 160 894
Обязательства кредитного характера	7 618 972	1 101 653	974 133	1 895 656	–	11 590 414	11 590 414

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства на 31 декабря 2013 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Совокупный отток, брутто	Балансовая стоимость
Средства ЦБ РФ	23 051 572	–	1 048 007	–	–	24 099 579	24 024 784
Депозиты и счета банков	34 049	65 458	136 199	14 231	–	249 937	246 225
Текущие счета и депозиты клиентов	10 844 429	5 028 562	20 468 494	54 741 213	77	91 082 775	80 775 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	670 345	407 530	2 753 370	456 564	12 875	4 300 684	4 077 782
Субординированная задолженность	7 497	22 995	106 134	595 133	5 331 066	6 062 825	1 615 734
Прочие обязательства	93 925	646 433	–	–	–	740 358	740 358
Итого финансовые обязательства	34 701 817	6 170 978	24 512 204	55 807 141	5 344 018	126 536 158	111 479 987
Обязательства кредитного характера	2 892 671	687 039	953 396	990 282	–	5 523 388	5 523 388

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку договорных сроков погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 месяцев до 1 года тыс. руб.	Промежу- точный итог Менее 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Промежу- точный итог Более 1 года тыс. руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	25 426 274	–	–	25 426 274	–	–	–	–	25 426 274
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 072 389	–	–	1 072 389	–	–	–	–	1 072 389
Средства, размещенные в банках	14 481 101	7 137	369 144	14 857 382	7 343	–	7 343	24	14 864 749
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
Находящиеся в собственности Группы	9 103 067	–	–	9 103 067	–	–	–	–	9 103 067
Обремененные залогом по договорам "репо"	28 979 546	–	–	28 979 546	–	–	–	–	28 979 546
Кредиты клиентам	36 505 700	11 547 055	21 711 151	69 763 906	40 756 404	1 353 190	42 109 594	4 891 259	116 764 759
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	–	–	451 727	451 727
Прочие активы	1 732 337	3 299	38 684	1 774 320	2 571	–	2 571	–	1 776 891
Итого активы	117 300 414	11 557 491	22 118 979	150 976 884	40 766 318	1 353 190	42 119 508	5 343 010	198 439 402
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	62 515 620	–	–	62 515 620	–	–	–	–	62 515 620
Депозиты и счета банков	606 871	24 273	–	631 144	–	–	–	–	631 144
Текущие счета и депозиты клиентов	14 917 042	31 218 260	30 844 133	76 979 435	33 933 409	8	33 933 417	6 601 236	117 514 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 943	511 653	439 016	1 042 612	1 324 942	372 468	1 697 410	–	2 740 022
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	5 370 536	5 370 536	–	5 370 536
Прочие обязательства	1 378 287	1 121	10 076	1 389 484	–	–	–	–	1 389 484
Итого обязательства	79 509 763	31 755 307	31 293 225	142 558 295	35 258 351	5 743 012	41 001 363	6 601 236	190 160 894
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2014 г.	37 790 651	(20 197 816)	(9 174 246)	8 418 589	5 507 967	(4 389 822)	1 118 145	(1 258 226)	8 278 508
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 г.	37 790 651	17 592 835	8 418 589	8 418 589	13 926 556	9 536 734	1 118 145	(140 081)	–
Обязательства кредитного характера	7 618 972	1 101 653	974 133	9 694 758	1 895 656	–	1 895 656	–	11 590 414

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и финансирования (продолжение)**

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку договорных сроков погашения монетарных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 месяцев до 1 года тыс. руб.	Промежу- точный итог Менее 1 года тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Промежу- точный итог Более 1 года тыс. руб.	Просрочен- ные и без определен- ного срока погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	10 058 697	628 973	–	10 687 670	–	–	–	–	10 687 670
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	103 019	47 475	185 679	336 173	436 363	–	436 363	–	772 536
Средства, размещенные в банках	15 915	24 161	1 725 915	1 765 991	826 602	–	826 602	126	2 592 719
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
Находящиеся в собственности Группы	16 621 120	–	–	16 621 120	–	–	–	–	16 621 120
Обремененные залогом по договорам "репо"	27 710 336	–	–	27 710 336	–	–	–	–	27 710 336
Кредиты клиентам	2 131 911	5 098 073	17 547 487	24 777 471	33 102 386	121 755	33 224 141	2 463 903	60 465 515
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	–	–	–	–	–	3 000	3 000
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей	–	–	–	–	–	–	–	420 752	420 752
Прочие активы	354 501	16 348	94 334	465 183	24 664	–	24 664	–	489 847
Итого активы	56 995 499	5 815 030	19 553 415	82 363 944	34 390 015	121 755	34 511 770	2 887 781	119 763 495
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	23 051 572	–	973 212	24 024 784	–	–	–	–	24 024 784
Депозиты и счета банков	34 049	65 458	133 367	232 874	13 351	–	13 351	–	246 225
Текущие счета и депозиты клиентов	10 771 532	4 963 914	19 414 294	35 149 740	45 625 289	75	45 625 364	–	80 775 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	667 755	404 111	2 610 810	3 682 676	388 121	6 985	395 106	–	4 077 782
Субординированная задолженность	–	–	–	–	881 615	734 119	1 615 734	–	1 615 734
Прочие обязательства	93 925	646 433	–	740 358	–	–	–	–	740 358
Итого обязательства	34 618 833	6 079 916	23 131 683	63 830 432	46 908 376	741 179	47 649 555	–	111 479 987
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 г.	22 376 666	(264 886)	(3 578 268)	18 533 512	(12 518 361)	(619 424)	(13 137 785)	2 887 781	8 283 508
Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 г.	22 376 666	22 111 780	18 533 512	18 533 512	6 015 151	5 395 727	(13 137 785)	(10 250 004)	–
Обязательства кредитного характера	2 892 671	687 039	953 396	4 533 106	990 282	–	990 282	–	5 523 388

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2014 и 2013 гг. по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2014 и 2013 гг. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории "менее 1 месяца", так как руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам ЦБ РФ.

Суммы, отраженные во всех таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В соответствии с российским законодательством срочные вклады физических лиц могут быть востребованы досрочно. Однако руководство Группы полагает, что, несмотря на данное положение и значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования, диверсификация таких счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также накопленный опыт Группы дают основания считать, что счета клиентов являются для Группы долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям ЦБ РФ.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие недостатка или ошибок в функционировании внутренних процессов, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Основные виды операционного риска, которым подвержена деятельность Группы, представляют собой:

- ▶ ИТ-системы и отказоустойчивость: риск финансовых потерь, возникающий вследствие неэффективных процессов при разработке, установке или обслуживании ИТ-решений. Отказоустойчивость ИТ-решений и их постоянная доступность для клиентов и сотрудников Группы обладают первостепенной важностью для Группы;
- ▶ информационная безопасность: риск утечки, сбоя либо кражи информации. Уровень этого риска на рынке в целом стремительно увеличивается ввиду все более изощренных методов действий и мобильности злоумышленников;
- ▶ внешнее и внутреннее мошенничество: риск финансовых потерь Группой и/или ее клиентами, являющийся результатом внешнего или внутреннего мошенничества;
- ▶ процесс обслуживания клиентов: риск появления новых проблем, выявляемые недостатки существующих процессов и упущения в системе контроля в процессах, с которыми сталкиваются клиенты Группы по мере развития бизнеса.

Группа функционирует в эффективной среде управления, проводя регулярный анализ, пересмотр и инвестирование в этот процесс. В ИТ-инфраструктуру и системы Группой были сделаны значительные инвестиции для обеспечения их отказоустойчивости и совершенствования выполняемых ими функций, поскольку бесперебойность оказания услуг клиентам имеет для Группы исключительное значение. Группа продолжает инвестировать в ИТ и средства для обеспечения информационной безопасности контрольной среды, включая управление доступом и записями пользователей с учетом возникающих угроз.

Для выявления и предотвращения внешнего и внутреннего мошенничества Группа использует риск-ориентированный подход, учитывающий текущие и возникающие риски внешнего и внутреннего мошенничества. При этом Группа реализует годовую программу совершенствования технологий, процессов и ручных средств контроля, в рамках которой особое внимание уделяется средствам предотвращения и обнаружения мошенничества в режиме реального времени. Группа разработала эффективную и устойчивую операционную модель выявления и предотвращения мошенничества, включающую единую для Группы политику и систему операционного контроля.

Существенные операционные риски регулярно доводятся до сведения соответствующих комитетов с привлечением внимания высшего руководства и управляются посредством ряда стратегий: предупреждение, уменьшение, передача (включая страхование) рисков, а также принятие рисков.

36. Операции со связанными сторонами

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждение сотрудникам", может быть представлен следующим образом (Примечание 13):

	2014 г. тыс. руб.	2013 г. тыс. руб.
Члены совета директоров	22 923	31 856
Правление	143 823	173 673
	166 746	205 529

(в тысячах рублей, если не указано иное)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Акционеры материнской группы тыс. руб.</i>	<i>Совместное предприятие* тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал** тыс. руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Кредиты, не погашенные на 1 января	–	13 856	65 896	725 234	804 986
Кредиты, выданные в течение года	–	1 002 219	300 343	5 265 212	6 567 774
Погашение кредитов в течение года	–	(874 055)	(32 438)	(504 486)	(1 410 979)
Прочие изменения	–	(641)	(62 229)	(77 279)	(140 149)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	–	141 379	271 572	5 408 681	5 821 632
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	–	(1 697)	3 146	6 050	7 499
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	139 682	274 718	5 414 731	5 829 131
Депозиты на 1 января	–	–	257 342	385 402	642 744
Депозиты, полученные в течение года	8 911 925	–	105 968	174 718	9 192 611
Депозиты, погашенные в течение года	(7 611 744)	–	(320 048)	(199 251)	(8 131 043)
Прочие изменения	(684 929)	–	30 332	(186 121)	(840 718)
Депозиты на 31 декабря	615 252	–	73 594	174 748	863 594
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января	8 264	–	–	–	8 264
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выкупленные	–	–	–	–	–
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные	–	–	–	–	–
Прочие изменения	(8 264)	–	–	–	(8 264)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря	–	–	–	–	–
Текущие счета на 31 декабря	4 969 088	2 076	74 665	114 460	5 160 289
Субординированная задолженность на 1 января	734 119	–	–	–	734 119
Субординированный кредит, полученный в течение года	2 484 061	–	–	–	2 484 061
Субординированный кредит, погашенный в течение года	–	–	–	–	–
Прочие изменения	2 152 356	–	–	–	2 152 356
Субординированная задолженность на 31 декабря	5 370 536	–	–	–	5 370 536
Полученные гарантии	–	–	151 016	1 255 000	1 406 016

* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО "Соллерс" осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО "Соллерс-Финанс" (Примечание 41).

** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены правления и совет директоров.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Акционеры материнской группы тыс. руб.</i>	<i>Совместное предприятие* тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал** тыс. руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Кредиты, не погашенные на 1 января	–	106 806	96 455	381 138	584 399
Кредиты, выданные в течение года	23 024	887 465	456 387	1 005 484	2 372 360
Погашение кредитов в течение года	(23 024)	(981 056)	(485 708)	(984 601)	(2 474 389)
Прочие изменения	–	641	(1 238)	323 213	322 616
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	–	13 856	65 896	725 234	804 986
За вычетом: резерва под обесценение на 31 декабря	–	(159)	(813)	(9 644)	(10 616)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	13 697	65 083	715 590	794 370
Депозиты на 1 января	17 149	–	76 466	134 643	228 258
Депозиты, полученные в течение года	–	–	239 343	284 582	523 925
Депозиты, погашенные в течение года	(17 162)	–	(76 772)	(191 441)	(285 375)
Прочие изменения	13	–	18 305	157 618	175 936
Депозиты на 31 декабря	–	–	257 342	385 402	642 744
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января	–	–	–	–	–
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выкупленные	2 979 347	–	–	–	2 979 347
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные	(2 971 083)	–	–	–	(2 971 083)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря	8 264	–	–	–	8 264
Текущие счета на 31 декабря	82 770	1 693	81 277	369 811	535 551
Субординированная задолженность на 1 января	1 014 360	–	–	–	1 014 360
Субординированный кредит, полученный в течение года	732 918	–	–	–	732 918
Субординированный кредит, погашенный в течение года	(1 010 900)	–	–	–	(1 010 900)
Прочие изменения	(2 259)	–	–	–	(2 259)
Субординированная задолженность на 31 декабря	734 119	–	–	–	734 119
Полученные гарантии	–	–	–	388	388

* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО "Соллерс" осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО "Соллерс-Финанс" (Примечание 41).

** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены правления и совет директоров.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2014 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Акционеры материнской группы тыс. руб.</i>	<i>Совместное предприятие* тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал** тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Процентные доходы	–	10 172	17 771	90 594	118 537
Процентные расходы по депозитам	(3 459)	–	(18 788)	(17 423)	(39 670)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(405 155)	–	–	–	(405 155)
Резерв под обесценение кредитов	–	(9 429)	617	20 496	11 684
Комиссионные доходы	822	110	1 886	940	3 758
Прочие доходы	62 563	–	4 503	5 628	72 694
Общехозяйственные и административные расходы	(1 198)	–	(2 314)	(5 496)	(9 008)

* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО "Соллерс" осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО "Соллерс-Финанс" (Примечание 41).

** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены правления и совет директоров.

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2013 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>Акционеры материнской группы тыс. руб.</i>	<i>Совместное предприятие* тыс. руб.</i>	<i>Ключевой управленческий персонал** тыс. руб.</i>	<i>Прочие тыс. руб.</i>	<i>Итого тыс. руб.</i>
Процентные доходы	1 980	6 208	15 788	87 541	111 517
Процентные расходы по депозитам	(36)	–	(9 343)	(16 274)	(25 653)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(63 993)	–	–	–	(63 993)
Резерв под обесценение кредитов	–	–	(762)	36 771	36 009
Комиссионные доходы	176	101	1 027	618	1 922
Прочие доходы	4 132	–	52	2 159	6 343
Общехозяйственные и административные расходы	(12 071)	–	(1 432)	(28)	(13 531)

* Совместное предприятие представляет собой соглашение, в соответствии с которым Группа и ООО "Соллерс" осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под совместным контролем с ООО "Соллерс-Финанс" (Примечание 41).

** Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены правления и совет директоров.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации". Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 535 749	36 546 864	–	38 082 613
Активы, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	25 426 274	–	–	25 426 274
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	–	1 072 389	1 072 389
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	–	14 198 829	387 810	14 586 639
Кредиты клиентам	–	30 104 617	85 002 457	115 107 074
Прочие активы	–	–	1 776 891	1 776 891
Обязательства, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	62 515 620	62 515 620
Депозиты и счета банков	–	–	631 144	631 144
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	110 599 761	110 599 761
Выпущенные долговые ценные бумаги	188 571	–	2 562 097	2 750 668
Субординированная задолженность	–	–	5 370 536	5 370 536
Прочие обязательства	–	–	1 389 484	1 389 484

(в тысячах рублей, если не указано иное)

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2)</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 660 408	5 671 048	–	44 331 456
Активы, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	10 687 670	–	–	10 687 670
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	–	–	772 536	772 536
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	–	–	2 592 719	2 592 719
Кредиты клиентам	–	–	60 345 030	60 345 030
Прочие активы	–	–	489 847	489 847
Обязательства, для которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	24 024 784	24 024 784
Депозиты и счета банков	–	–	246 225	246 225
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	78 573 796	78 573 796
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 000 000	–	2 082 087	4 082 087
Субординированная задолженность	–	–	1 615 734	1 615 734
Прочие обязательства	–	–	740 358	740 358

В таблице, приведенной ниже, показаны переводы с 1-го уровня на 2-ой уровень для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>2014 г. тыс. руб.</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Облигации компаний с долей участия государства	716 427

Указанные финансовые активы были переведены с 1-го уровня на 2-ой уровень, поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Движения в категории финансовых инструментов 3-го уровня, переоцениваемых по справедливой стоимости

В течение 2014 и 2013 годов Группа не осуществляла перевода финансовых инструментов с 1-го и 2-го уровней на 3-й уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2014 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2013 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25 426 274	25 426 274	–	10 687 670	10 687 670	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 072 389	1 072 389	–	772 536	772 536	–
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	14 864 749	14 586 639	(278 110)	2 592 719	2 592 719	–
Кредиты клиентам	116 764 759	115 107 074	(1 657 685)	60 465 515	60 345 030	(120 485)
Прочие активы	1 776 891	1 776 891	–	489 847	489 847	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	62 515 620	62 515 620	–	24 024 784	24 024 784	–
Депозиты и счета банков	631 144	631 144	–	246 225	246 225	–
Текущие счета и депозиты клиентов	117 514 088	110 599 761	6 914 327	80 775 104	78 573 796	2 201 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 740 022	2 750 668	(10 646)	4 077 782	4 082 087	(4 305)
Субординированная задолженность	5 370 536	5 370 536	–	1 615 734	1 615 734	–
Прочие обязательства	1 389 484	1 389 484	–	740 358	740 358	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			4 967 886			2 076 518

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

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно соответствует их справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения таких финансовых инструментов.

Средства кредитных организаций, средства в кредитных организациях

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств по отдельным кредитам с ожидаемыми сроками погашения с использованием действующих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного периода.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг оценивается на основе имеющихся рыночных котировок облигаций, выпущенных на конец года.

Средства клиентов

Оценка справедливой стоимости была осуществлена на основе дисконтирования прогнозируемого движения денежных средств в соответствии с ожидаемыми сроками погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец соответствующего отчетного года.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

38. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний

В течение 4-го квартала 2013 года следуя стратегии Группы по уменьшению объема непрофильных бизнес-операций ООО "Лизинговая компания "Развитие" и ООО "Региональная лизинговая компания" провели взаимный обмен своих долей участия. В результате взаимнообмена Группа исключила из консолидации дочерние компании ООО "Лизинговая компания "Развитие" и ООО "БКА" в связи с их несоответствием требованиям консолидации. Финансовый результат от исключения из консолидации этих компаний незначителен.

В первом квартале 2014 года Группа продала 25% акций ОАО "Костромской ипотечный оператор" номинальной стоимостью 3 000 тыс. руб. третьей стороне. Расчеты по сделке были полностью завершены в первом квартале 2014 года.

Приобретение ЗАО "ДжиИ Мани Банк"*Введение*

6 февраля 2014 г. (далее – "дата приобретения") Группа приобрела у GE Capital Europe Limited 100% голосующих акций ЗАО "ДжиИ Мани Банк" (далее – "ДжиИ Мани Банк") после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка Российской Федерации. Компания DRB Holdings B.V. является дочерней компанией, полностью принадлежащей GE Capital International Financing Corporation, расположенной в г. Стэмфорд, штат Коннектикут, США. В свою очередь, фактическим владельцем этой компании является General Electric Company, расположенная в г. Фэрфилд, США.

ДжиИ Мани Банк специализируется на выдаче необеспеченных потребительских кредитов, выпуске кредитных карт и депозитных продуктах. На дату приобретения у ДжиИ Мани Банка имелось 51 отделение и 90 офисов продаж в 52 преимущественно крупных городах России (Москва, Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Казань, Екатеринбург, Краснодар, Новосибирск, Самара, Ростов-на-Дону, Челябинск, Уфа и другие).

Для Банка основными причинами приобретения послужили возможность стать федеральным банком, представленным в большинстве субъектов РФ, высокое качество услуг и розничного кредитного портфеля ДжиИ Мани Банка, а также возможность приобрести ряд объектов интеллектуальной собственности и ИТ-технологий и получить доступ к ведущей мировой розничной банковской практике в части корпоративного управления, управления рисками т.д., а также возможность увеличить капитал Банка в ходе сделки.

На дату приобретения у Банка имелись два межбанковских депозита на общую сумму 2 558 734 тыс. руб., размещенные в ДжиИ Мани Банке и не включенные в расчет идентифицируемых чистых активов.

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ДжиИ Мани Банка

Банк оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ДжиИ Мани Банка на основании результатов независимой оценки, призванной подтвердить, что идентификация активов и обязательств выполнена в полном объеме и что полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса". Ниже приведена справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ДжиИ Мани Банка на дату приобретения:

	<i>тыс. руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2 214 134
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	155 868
Средства, размещенные в банках	107 183
Кредиты клиентам, gross	25 635 998
Резервы под обесценение кредитов	(3 106 202)
Основные средства и нематериальные активы	74 827
Предоплата по налогам	231 677
Отложенный налоговый актив	556 079
Прочие активы	78 244
Итого активы	25 947 808
Обязательства	
Депозиты и счета банков	714 662
Текущие счета и депозиты клиентов	7 803 915
Прочие заемные средства	6 922 636
Прочие обязательства	145 645
Итого обязательства	15 586 858
Идентифицируемые чистые активы	10 360 950

(в тысячах рублей, если не указано иное)

38. Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний (продолжение)**Приобретение ЗАО "ДжиИ Мани Банк" (продолжение)***Доход от выгодного приобретения*

Поскольку справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ДжиИ Мани Банка превысила стоимость переданного компании DRB Holdings B.V. вознаграждения, Банк признал "доход от выгодного приобретения" в составе прибыли или убытка как часть прочих операционных доходов (Примечание 10). Доход от выгодного приобретения на дату приобретения составил:

	<i>тыс. руб.</i>
Переданное вознаграждение	5 294 909
Межбанковские депозиты, размещенные в ДжиИ Мани Банке	2 558 734
Идентифицируемые чистые активы ДжиИ Мани Банка на дату приобретения	(10 360 950)
Доход от выгодного приобретения (Прим. 10)	(2 507 307)

Вознаграждение за приобретение выплачено компании DRB Holdings B.V. денежными средствами.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках ДжиИ Мани Банка за девять месяцев, закончившихся 31 декабря 2014 г.

Сразу после даты приобретения был начат процесс интеграции ДжиИ Мани Банка в структуру Банка. Данный процесс включал в себя:

- ▶ передачу финансовых активов и обязательств;
- ▶ оптимизацию численности и перевод персонала;
- ▶ перенос ИТ и некоторых бизнес-процессов и т.д.;
- ▶ расторжение договоров (в основном связанных с ИТ-услугами и финансированием) с бывшей материнской компанией ДжиИ Мани Банка и т.д.;

Процесс интеграции после слияния был завершен в июле 2014 года. В ходе проекта по интеграции прибыли и убытки, с экономической точки зрения связанные с ДжиИ Мани Банком, были разделены между Банком и ДжиИ Мани Банком. Финансовый результат ДжиИ Мани Банка был включен в консолидированный отчет о совокупном доходе Группы за год по 31 декабря 2014 г., однако выделить в нем сумму выручки и прибыли, приходящихся на ДжиИ Мани Банк, не представляется возможным.

Отток денежных средств при приобретении дочерней компании

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	2 214 314
Денежные средства выплаченные (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(5 294 729)
Чистый отток денежных средств	(3 080 775)

В соответствии с условиями договора купли-продажи между Банком и DRB Holdings B.V. и по решению общего собрания акционеров, состоявшегося 27 марта 2014 г., ДжиИ Мани Банк был переименован в ЗАО "Современный коммерческий банк".

5 декабря 2014 года ПАО "Совкомбанк" завершил процедуру юридического присоединения ЗАО "Современный коммерческий банк", который прекратил свое существование как самостоятельная бизнес-единица: он исключен из государственного реестра юридических лиц, его банковская лицензия аннулирована.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

39. Гудвил

Гудвил, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Гудвил, полученный в результате объединения активов с неограниченным сроком полезного использования, был отнесен к одному подразделению, генерирующему денежные потоки (Розничные банковские услуги).

Балансовая стоимость и изменения гудвила были распределены по подразделениям, генерирующим денежные потоки, следующим образом:

	<i>Розничные банковские услуги тыс. руб.</i>
Гудвил на 31 декабря 2012 г.	345 943
Обесценение	(62 405)
Гудвил на 31 декабря 2013 г.	283 538
Обесценение	—
Гудвил на 31 декабря 2014 г.	283 538

Выявленное обесценение гудвила относится к погашению кредитных портфелей, приобретенных Группой при поглощении ООО "Кредитный остров "Приморье" в марте 2008 года.

40. Достаточность капитала

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

В течение 2014 года Группа полностью соблюдала все внешние требования в отношении капитала.

В соответствии с Базельским соглашением по капиталу 1988 года, нормативный капитал состоит из капитала 1-го уровня, который включает уставный капитал, нераспределенную прибыль (в т.ч. прибыль текущего года) за вычетом гудвила. Вторым компонентом нормативного капитала является капитал 2-го уровня, который включает субординированную долгосрочную задолженность.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Капитал 1-го уровня	11 318 477	12 534 065
Капитал 2-го уровня	5 370 536	1 615 734
Итого капитал	16 689 014	14 149 799
Активы, взвешенные с учетом риска	143 557 072	86 545 330
Достаточность капитала 1-го уровня	7,9%	14,5%
Общая достаточность капитала	11,6%	16,3%

(в тысячах рублей, если не указано иное)

41. Доля инвестиций в совместное предприятие

Группа владеет 50%-ной долей участия в ООО "Соллерс-Финанс", предоставляющим услуги финансовой аренды автомобилей для юридических лиц в Российской Федерации. В соответствии с МСФО (IAS) 31 "Инвестиции в совместные предприятия" (до перехода на МСФО (IFRS) 11), доля участия Группы в ООО "Соллерс-Финанс" классифицировалась как участие в совместно контролируемой компании, соответственно доля активов, обязательств, выручки, доходов и расходов Группы пропорционально включалась в консолидированную финансовую отчетность. После принятия МСФО (IFRS) 11 Группа определила, что является стороной в совместном предприятии и ее учет должен осуществляться долевым методом.

Общая финансовая информация об ООО "Соллерс-Финанс" приведена ниже.

	На 31 декабря 2014 г. тыс. руб.	На 31 декабря 2013 г. тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	8 086	3 790
Кредиты клиентам	1 938 797	2 133 605
Основные средства	47 957	47 876
Прочие активы	214 851	143 165
Итого активы	2 209 691	2 328 436
Средства кредитных организаций	1 260 829	1 439 026
Средства клиентов	—	116
Прочие обязательства	131 627	134 009
Итого обязательства	1 392 456	1 573 151
Чистые активы	817 235	755 285
Доля Группы в чистых активах	408 618	377 643
Гудвил, включенный в балансовую стоимость инвестиций	43 109	43 109
Балансовая стоимость инвестиций в предприятие, предоставляющее услуги аренды автомобилей	451 727	420 752
	За год по 31 декабря 2014 г. тыс. руб.	За год по 31 декабря 2013 г. тыс. руб.
Процентные доходы	533 414	575 113
Процентные расходы	(143 870)	(154 817)
Резерв под обесценение кредитов	(55 539)	(61 569)
Непроцентные доходы	84 193	61 742
Непроцентные расходы	(280 582)	(255 747)
Прибыль за год	137 616	164 722
Совокупный доход	137 616	164 722
Дивиденды, полученные от предприятия, предоставляющего услуги аренды автомобилей, в течение года	37 833	20 020

(в тысячах рублей, если не указано иное)

42. Основные консолидированные дочерние компании

В таблице, приведенной ниже, представлен перечень основных консолидированных дочерних компаний и совместных предприятий Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	Характер взаимоотношений	Количество голосов	
		2014 г.	2013 г.
ООО "Региональная лизинговая компания"	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО "Инвестиции в недвижимость"	Дочерняя компания	–	100,00%
ООО "Соллерс-Финанс"	Совместное предприятие	50,00%	50,00%
ООО "Автозайм"	Компания специального назначения	100,00%	100,00%
ОАО "Костромской ипотечный оператор"	Ассоциированная компания	–	25,00%

43. События после отчетной даты**Докапитализация Банка Агентством по страхованию вкладов ("АСВ")**

В 2015 г. Агентство по страхованию вкладов выбрало Совкомбанк в числе 27 российских банков для участия в "Плане первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году" (далее – "Антикризисный план"), который был принят распоряжением Правительства РФ № 98-р от 27 января 2015 г. Перечень банков, участвующих в "Антикризисном плане" был одобрен Советом директоров АСВ 23 января 2015 г. и утвержден Правительством РФ 2 февраля 2015 г.

Банки, отобранные АСВ для участия в "Антикризисном плане", имеют право (но не обязательство) получить докапитализацию через облигации федерального займа ("ОФЗ") общим объемом 1 триллион рублей. Размер докапитализации, который может быть предоставлен одному банку, составляет 25% его капитала по РСБУ по состоянию на 1 января 2015 г. Банки смогут включить предоставленные ОФЗ в капитал первого уровня.

При получении докапитализации, банки-участники принимают на себя обязательство в течение трех лет увеличивать совокупный объем ипотечного кредитования, кредитования субъектов малого и среднего бизнеса или субъектов наиболее важных отраслей экономики, определенных Правительством РФ, не менее чем на 1% в месяц. Кроме того, кредитные организации, участвующие в программе, должны увеличить капитал на 50% от размера полученных от АСВ средств за счет своей прибыли или средств своих акционеров. В течение трех лет банки не смогут повышать вознаграждение руководству и размер фонда оплаты труда иных работников, а также обязаны выполнять ряд других обязательств.

Банку 28 апреля 2015 г. были переданы облигации федерального займа (ОФЗ) пяти выпусков (№ 29006RMFS, № 29007RMFS, № 29008RMFS, № 29009RMFS, № 29010RMFS) суммарной номинальной стоимостью 6 272,75 млн. руб.

Приобретение ООО "АйСиАйСиАй Банк Евразия"**Введение**

17 марта 2015 г. (далее – "дата приобретения") Группа приобрела у ICICI Bank Limited 100% голосующих акций ООО "АйСиАйСиАй Банк Евразия" (далее – "АйСиАйСиАй Банк") после получения требуемых разрешений от Федеральной антимонопольной службы и Центрального банка Российской Федерации. Банк ICICI Bank Limited, штаб-квартира которого расположена в г. Мумбай, штат Махараштра, Республика Индия, является одним из крупнейших универсальных банков Индии.

АйСиАйСиАй Банк специализируется в основном на выдаче и обслуживании ипотечных кредитов физическим лицам, а также на денежных переводах из России в Индию. На дату приобретения у АйСиАйСиАй Банка имелись два филиала в Москве и Санкт-Петербурге.

Для Банка основными причинами приобретения АйСиАйСиАй Банка была возможность получения навыков в выдаче и обслуживании ипотечных кредитов, а также покупка высококачественного портфеля розничных ипотечных кредитов АйСиАйСиАй Банка.

Банк не планирует юридическое объединение с ООО "АйСиАйСиАй Банк Евразия". В 2015 году планируется переименование АйСиАйСиАй Банка в ООО "Современный Коммерческий Ипотечный Банк", на базе которого Банк планирует развивать ипотечное кредитование физических лиц.

На дату приобретения у Банка имелся краткосрочный межбанковский депозит на общую сумму 1 000 000 тыс. руб., размещенный в АйСиАйСиАй Банке и не включенный в расчет идентифицируемых чистых активов.

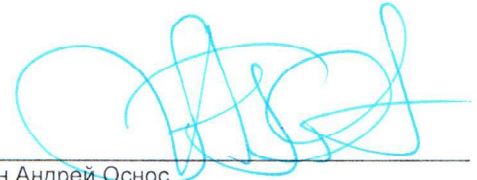
(в тысячах рублей, если не указано иное)

43. События после отчетной даты (продолжение)**Приобретение ООО "АйСиАйСиАй Банк Евразия" (продолжение)***Приобретенные активы и обязательства*

Предварительная справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также предварительный гудвил, возникший при приобретении, составили:

	<i>тыс. руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	1 173 221
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 861
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	295 331
Итого кредиты клиентам	1 872 301
Резерв на обесценение кредитов	(1 111 268)
Основные средства и нематериальные активы	14 884
Прочие активы	27 060
Итого активы	2 289 390
Обязательства	
Депозиты и счета банков	236 069
Текущие счета и депозиты клиентов	965 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	333
Прочие обязательства	3 327
Итого обязательства	1 205 438
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	1 083 952
Гудвил	—
Уплаченное вознаграждение	1 083 952
Приобретенные денежные средства и их эквиваленты	1 173 221
Предварительный чистый приток денежных средств	89 269


Г-н Сергей Хотимский
Первый заместитель председателя правления


Г-н Андрей Оснос
Финансовый директор