

ООО КБ «Национальный стандарт»

**Консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 31 декабря 2014 года
и за 2014 год и аудиторское
заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	7
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях капитала	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13
1 Введение	13
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
3 Основные положения учетной политики	16
4 Процентные доходы и процентные расходы	32
5 Комиссионные доходы	33
6 Комиссионные расходы	33
7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33
8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	33
9 Восстановление (создание) резервов под обесценение	34
10 Операционные расходы	34
11 Расход по налогу на прибыль	34
12 Денежные средства и их эквиваленты	37
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38
14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
15 Средства в кредитных организациях	41
16 Кредиты, выданные клиентам	41
17 Основные средства и нематериальные активы	48
18 Прочие активы	49
19 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	50
20 Средства банков	50
21 Средства клиентов	51
22 Выпущенные долговые ценные бумаги	52
23 Субординированные займы	53
24 Прочие обязательства	53
25 Уставный капитал и резервы	53
26 Анализ по сегментам	54
27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	56
28 Управление капиталом	83
29 Условные обязательства кредитного характера	84
30 Операционная аренда	85
31 Условные обязательства	85
32 Управление фондами и депозитарные услуги	86
33 Операции со связанными сторонами	87
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	91
35 Приобретения и выбытия	94

Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный Стандарт»

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

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

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

Аудируемое лицо: ООО КБ «Национальный Стандарт»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 28 октября 2013 года, регистрационный номер 3421.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №44 по городу Москва № 1027744002670 2 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007766165.

Место нахождения аудируемого лица: Российская Федерация, 115093, по городу Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2,3.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москва за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Банка 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года 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 том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Прочие обстоятельства

Финансовая отчетность Группы по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год была проаудирована другим аудитором, заключение которого от 24 апреля 2014 года выражало безусловное положительное мнение о достоверности указанной финансовой отчетности Группы.

Шеваренков Е.В.

Директор

(доверенность от 16 марта 2015 года №155/15)

АО «КПМГ»

29 апреля 2015 года


Москва, Российская Федерация




ООО КБ «Национальный стандарт»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке за 2014 год

		2014 год	2013 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	5 187 584	4 968 389
Процентные расходы	4	(3 354 072)	(3 241 018)
Чистый процентный доход		1 833 512	1 727 371
Комиссионные доходы	5	459 642	360 319
Комиссионные расходы	6	(160 913)	(83 647)
Чистый комиссионный доход		298 729	276 672
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(243 820)	(83 254)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 442 083	191 785
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств		(1 207 964)	(121 532)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(252 336)	(9 475)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	97 906
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	71 336
Чистые доходы от продажи дочерних предприятий	35	339 667	-
Прочие операционные доходы		91 838	9 954
Операционные доходы		2 301 709	2 160 763
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	(31 606)	(343 183)
Восстановление (создание) прочих резервов	9	88 578	(92 851)
Операционные расходы	10	(1 515 151)	(1 332 679)
Прибыль до вычета налога на прибыль		843 530	392 050
Расход по налогу на прибыль	11	(152 011)	(79 562)
Прибыль за год		691 519	312 488
Прибыль, причитающаяся:			
- участникам Банка		688 846	307 747
- неконтролирующим участникам		2 673	4 741
Прибыль за год		691 519	312 488

Консолидированная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 29 апреля 2015 года:


 Г-н Шчекочихин А.С.
 Председатель Правления




 Г-жа Зайчикова Е.М.
 Главный бухгалтер


ООО КБ «Национальный стандарт»
 Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2014 год

	2014 год		2013 год	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль за год	691 519	691 519	312 488	312 488
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:				
- изменение справедливой стоимости	(1 335 056)	(1 335 056)	(66 345)	(66 345)
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	348 729	348 729	(36 654)	(36 654)
- налог на прибыль	197 265	197 265	20 600	20 600
Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога на прибыль	(789 062)	(789 062)	(82 399)	(82 399)
Общий совокупный (убыток) доход за год	(97 543)	(97 543)	230 089	230 089
Общий совокупный (убыток) доход, причитающийся:				
- участникам Банка	(100 216)	(100 216)	225 348	225 348
- неконтролирующим участникам	2 673	2 673	4 741	4 741
Общий совокупный (убыток) доход за год	(97 543)	(97 543)	230 089	230 089



Г-н Шекочихин А.С.
 Председатель Правления





Г-жа Зайчикова Е.М.
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	5 417 467	6 537 978
Обязательные резервы в ЦБ РФ		358 550	393 230
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	13	1 193 937	541 630
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	13	180 661	297 497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	14	2 837 732	3 825 126
- обремененные залогом по сделкам РЕПО	14	15 529 435	12 527 488
Средства в кредитных организациях	15	1 678 241	465 907
Кредиты, выданные клиентам	16	33 812 255	32 554 635
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	49 622	2 135 159
Гудвил		107 534	107 534
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		68 461	-
Инвестиционная недвижимость		1 939	16 821
Основные средства и нематериальные активы	17	391 340	415 532
Отложенные налоговые активы	11	146 790	84 184
Прочие активы	18	144 909	713 613
Всего активов		61 918 873	60 616 334
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	1 712 128	572 327
Средства банков	20	18 528 147	12 780 523
Средства клиентов	21	26 455 788	32 871 656
Субординированные займы	23	5 595 504	2 220 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	4 203 704	5 666 749
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 687	2 522
Отложенные налоговые обязательства	11	-	58 363
Прочие обязательства	24	209 988	1 126 178
Всего обязательств		56 706 946	55 298 318
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	25	3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(920 668)	(131 606)
Нераспределенная прибыль		2 981 204	2 292 358
Всего капитала, причитающегося участникам Банка		5 211 566	5 311 782
Доля неконтролирующих участников		361	6 234
Всего капитала		5 211 927	5 318 016
Всего обязательств и собственного капитала		61 918 873	60 616 334

Г-н Щекочихин А.С.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		5 051 057	4 862 395
Процентные расходы выплаченные		(3 246 261)	(2 972 441)
Комиссионные доходы полученные		461 969	360 675
Комиссионные расходы выплаченные		(161 729)	(82 877)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(292 334)	105 520
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		1 453 242	191 810
Поступления по прочим доходам		9 188	8 570
Прочие расходы выплаченные		(1 451 236)	(1 269 256)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		34 680	56 025
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		528 680	(102 571)
Средства в кредитных организациях		(1 160 137)	(108 119)
Кредиты, выданные клиентам		506 974	(3 866 859)
Прочие активы		93 913	(182 203)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		315 214	296 153
Средства банков		5 188 872	(1 764 431)
Средства клиентов		(14 462 771)	6 102 943
Выпущенные долговые ценные бумаги		(86 348)	(33 105)
Прочие обязательства		(13 628)	(1 740)
Чистое движение денежных средств (использованных в)/от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(7 230 655)	1 600 489
Налог на прибыль уплаченный		(145 011)	(68 365)
Чистое движение денежных средств (использованных в)/от операционной деятельности		(7 375 666)	1 532 124
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажи дочерних предприятий за вычетом выбывших денежных средств	35	1 160 037	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(14 595 609)	(14 598 823)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		15 138 210	14 820 004
Приобретения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	(1 407 131)
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи		49 277	1 111 609
Приобретения основных средств		(94 605)	(171 910)
Продажи основных средств		94 281	15 296
Чистое движение денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности		1 751 591	(230 955)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления субординированных займов		3 875 504	-
Погашение субординированных займов		(500 000)	-
Поступления от выпуска облигаций		1 760 399	2 110 141
Погашение облигаций		(1 818 167)	(404 956)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		3 317 736	1 705 185

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(2 306 339)	3 006 354
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 185 828	40 561
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	12 6 537 978	3 491 063
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12 5 417 467	6 537 978

Г-н Щекочихин А.С.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Капитал, причитающийся участникам Банка

тыс. рублей	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего	Доля неконтролирующих участников	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	3 035 000	116 030	(49 207)	1 984 611	5 086 434	1 260	5 087 694
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	307 747	307 747	4 741	312 488
Прочий совокупный убыток							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(82 399)	-	(82 399)	-	(82 399)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	<i>(82 399)</i>	-	<i>(82 399)</i>	-	<i>(82 399)</i>
Всего прочего совокупного убытка	-	-	<u>(82 399)</u>	-	<u>(82 399)</u>	-	<u>(82 399)</u>
Общий совокупный (убыток) доход за год	-	-	(82 399)	307 747	225 348	4 741	230 089
Изменение доли владения	-	-	-	-	-	233	233
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 035 000	116 030	(131 606)	2 292 358	5 311 782	6 234	5 318 016
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	688 846	688 846	2 673	691 519
Прочий совокупный убыток							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(789 062)	-	(789 062)	-	(789 062)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	<i>(789 062)</i>	-	<i>(789 062)</i>	-	<i>(789 062)</i>
Всего прочего совокупного убытка	-	-	<u>(789 062)</u>	-	<u>(789 062)</u>	-	<u>(789 062)</u>
Общий совокупный убыток за год	-	-	(789 062)	688 846	(100 216)	2 673	(97 543)
Реализация дочерних компаний	-	-	-	-	-	(8 546)	(8 546)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	3 035 000	116 030	(920 668)	2 981 204	5 211 566	361	5 211 927

Г-н Щекочихин А.С.
 Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ООО КБ «Национальный стандарт» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в открытое акционерное общество. По состоянию на 31 декабря 2014 года реорганизация не завершена.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 31 декабря 2014 года фактическая численность персонала Банка составила 282 человека (2013 год: 295 человек). Банк имеет 2 филиала.

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее – «Группа»).

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2014 год	2013 год
ОАО КБ «РусЮгбанк»	РФ	Банковская деятельность	99,97	99,97
ООО «НС-финанс»	РФ	Финансовая компания	0,00	100,00
ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости»	РФ	Инвестиционный фонд: недвижимость	19,47	99,92
ЗПИФН «Империял – Новый город»	РФ	Инвестиционный фонд: недвижимость	0,00	66,14

ОАО КБ «РусЮгбанк» является коммерческим банком, созданным в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1996 году банк был преобразован в Открытое акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный Банк». Деятельность банка регулируется ЦБ РФ и осуществляется на основании лицензии номер 2093. Основным видом деятельности банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории РФ.

В течение 2014 года состав Группы претерпел следующие изменения:

- В марте 2014 года из состава Группы был исключен ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости» ввиду снижения доли ниже контрольной в связи с продажами долей;
- В июне 2014 года из состава Группы были исключены ЗПИФН «Империял – Новый город» и ООО «НС-финанс» ввиду полного выхода из капитала в связи с продажами долей.

Подробная информация о выбытии дочерних компаний представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2014 года численность персонала Группы составила 678 человек (2013 год: 705 человек).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года долями в уставном капитале Группы владели следующие участники:

	<u>31 декабря 2014 года, %</u>	<u>31 декабря 2013 года, %</u>
Участники Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Инвестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	<u>0,10</u>	<u>0,10</u>
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года конечным собственником Группы является г-н Кветной Л.М.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Обесценение кредитов. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов раскрыты в Примечании 16.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 34.

Обесценение гудвила. Для анализа гудвила на обесценение проводится оценка возмещаемой стоимости генерирующих единиц, к которым отнесен гудвил. При расчете возмещаемой стоимости руководство оценивает будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от генерирующей единицы, и определяет уместную ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости потоков.

(д) Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- Инвестиционные предприятия – Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»;
- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Инвестиционные предприятия

Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа считает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету. Дополнительные раскрытия приведены в Примечании 27.

3 Основные положения учетной политики

Банк и его дочерние предприятия, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних предприятий, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

(а) Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и дочерних предприятий, контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;

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

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

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

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

В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

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

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

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

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

(б) Неконтролирующие доли

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

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

(в) Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях

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

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыль или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

(г) Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

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

Признание доходов и расходов по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательства по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе (е) «Аренда» данного примечания.

(д) Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибыли или убытке.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Финансовые активы категории УДП 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 ССЧПУ;
- Группа определяет в категорию ИНДП; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении

финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов) категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в ЦБ РФ, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами.

Сделки «РЕПО» – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по сделкам «РЕПО» отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по сделкам «РЕПО», продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитных инструментов в банках и/или средств клиентов.

Активы, приобретенные по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Группа заключает сделки «РЕПО» по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных,

свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, финансовые активы также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм уменьшают расходы на создание резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибыли или убытке в периоде возмещения.

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

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

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

Уставом не предусмотрено право выхода участника из общества с обязательным выкупом его доли обществом.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевых инструментов Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибыли или убытке.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, средства банков и средства клиентов, сделки «РЕПО», выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

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

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

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

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

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как

отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

(е) Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

(ж) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней (включая счета типа «Ностро» и сделки обратного «РЕПО»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(з) Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(и) Основные средства

Основные средства отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-5%
Мебель и оборудование	10%-33%
Транспортные средства	20%-25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в

составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

(к) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Нематериальные активы	10%-20%
-----------------------	---------

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

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по

этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

(л) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 50 лет.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год 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 годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую 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 предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы 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. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

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

(н) Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

(о) Условные обязательства

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

(п) Депозитарные услуги

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

(р) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения

справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены официальные курсы на конец года, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря</u> <u>2014 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2013 года</u>
руб./долл. США	56,2584	32,7292
руб./евро	68,3427	44,9699
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	87,4199	53,9574
руб./швейцарский франк	56,9763	36,6960

(с) Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка обесценения генерирующих единиц, среди которых был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в прибыли или убытке в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

(т) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтролируемых долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(у) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(ф) Представление сравнительных данных

В 2014 году Руководство Группы приняло решение изменить порядок презентации статей отчета о финансовом положении, а именно:

- Денежные средства и их эквиваленты раскрыть отдельной статьей в отчете о финансовом положении;
- Депозитные инструменты в ЦБ РФ раскрыть в составе статьи «Средства банков»;
- Вложения в паевые инвестиционные фонды раскрыть в составе статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»;
- Расходы по агентским услугам отразить в составе статьи «Процентные расходы».

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

Влияние изменений на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

Статья отчета о финансовом положении	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс.рублей	Сумма корректировки тыс.рублей	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 965 571	(2 965 571)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 537 978	6 537 978
Средства в банках	4 038 314	(3 572 407)	465 907
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	10 580 051	(10 580 051)	-
Средства банков	2 200 472	10 580 051	12 780 523
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 242 614	110 000	16 352 614
Вложения в паевые инвестиционные фонды	110 000	(110 000)	-

Статья отчета о прибыли или убытке	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс.рублей	Сумма корректировки тыс.рублей	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей
Комиссионные расходы	(211 279)	127 632	(83 647)
Процентные расходы	(3 113 386)	(127 632)	(3 241 018)

(х) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50 148	84 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 103 099	1 311 513
Средства в кредитных организациях	146 346	34 004
Кредиты, выданные клиентам	3 887 181	3 538 044
	5 187 584	4 968 389

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Средства банков	(1 003 319)	(742 678)
Средства клиентов	(1 645 487)	(1 647 162)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(435 301)	(614 478)
Субординированные займы	(269 965)	(236 700)
	(3 354 072)	(3 241 018)

5 Комиссионные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расчетные операции	262 795	202 949
Кассовые операции	76 908	71 340
Операции с валютными ценностями	47 086	9 621
Предоставление гарантий	27 514	36 768
Операции инкассации	25 629	26 467
Операции с пластиковыми картами	14 776	9 565
Прочее	4 934	3 609
	459 642	360 319

6 Комиссионные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(96 108)	(44 026)
Полученные гарантии	(24 044)	(6 980)
Расчетные операции	(18 453)	(20 222)
Услуги депозитария	(3 735)	(4 425)
Операции с валютными ценностями	(9 710)	(2 725)
Операции инкассации	(5 835)	(2 125)
Прочее	(3 028)	(3 144)
	(160 913)	(83 647)

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(34 989)	(101 995)
Долевые финансовые инструменты	(84 987)	18 741
Производные инструменты	(123 844)	-
	(243 820)	(83 254)

8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долевые инструменты	9 768	-
Долговые инструменты	(262 104)	(9 475)
	(252 336)	(9 475)

9 Восстановление (создание) резервов под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Кредиты, выданные клиентам	(31 606)	(343 183)
	(31 606)	(343 183)
Прочие резервы		
Прочие активы	95 000	(74 330)
Гарантии, выданные Группой	(6 952)	(17 991)
Судебные иски	530	(530)
	88 578	(92 851)

10 Операционные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(534 909)	(545 894)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(162 394)	(99 076)
Ремонт и эксплуатация	(143 113)	(78 006)
Налоги и отчисления по заработной плате	(136 827)	(126 308)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(99 012)	(62 230)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(69 265)	(28 823)
Страхование	(49 377)	(43 135)
Профессиональные услуги	(26 770)	(25 226)
Благотворительность и спонсорство	(41 600)	(16 670)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(37 445)	(34 709)
Охрана	(36 101)	(32 379)
Мониторинг залогов	(33 966)	(39 763)
Канцелярские товары	(25 192)	(11 831)
Реклама и маркетинг	(6 668)	(14 003)
Убыток от выбытия основных средств	(2 803)	(1 547)
Транспортные расходы	(1 769)	(1 980)
Представительские расходы	(967)	(1 319)
Вознаграждения и расходы, связанные с управлением паевым инвестиционным фондом	(17 827)	(104 811)
Прочие	(89 146)	(64 969)
	(1 515 151)	(1 332 679)

11 Расход по налогу на прибыль

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(75 715)	(64 553)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(76 296)	(15 009)
Всего расхода по налогу на прибыль	(152 011)	(79 562)

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2013 год: 20%).

(а) Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2014 год тыс. рублей	%	2013 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	843 530		392 050	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	168 706	20,00	78 410	20,00
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	(19 619)	(2,33)	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	10 183	1,21	5 672	1,45
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(7 259)	(0,86)	(4 520)	(1,15)
Всего расхода по налогу на прибыль	152 011	18,02	79 562	20,30

(б) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года и 2013 года может быть представлено следующим образом.

2014 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(8 710)	(44 635)	-	(53 345)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 600	(478 580)	197 265	(271 715)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	63 462	(19 176)	-	44 286
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(3 140)	3 140	-	-
Инвестиционная недвижимость	(452)	458	-	6
Основные средства и нематериальные активы	(10 566)	17 475	-	6 909
Прочие активы	(38 302)	28 953	-	(9 349)
Средства банков и средства клиентов	(48)	1 759	-	1 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	489	2 995	-	3 484
Прочие обязательства	13 488	11 253	-	24 741
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	400 062	-	400 062
	25 821	(76 296)	197 265	146 790

2013 год	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(34 634)	25 924	-	(8 710)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 025	(43 025)	20 600	9 600
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	62 079	1 383	-	63 462
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(37 423)	34 283	-	(3 140)
Инвестиционная недвижимость	(387)	(65)	-	(452)
Основные средства и нематериальные активы	(10 540)	(26)	-	(10 566)
Прочие активы	(4 529)	(33 773)	-	(38 302)
Средства банков и средства клиентов	26	(74)	-	(48)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 684	(6 195)	-	489
Прочие обязательства	6 929	6 559	-	13 488
	20 230	(15 009)	20 600	25 821

(в) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2014 год и 2013 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2014 год			2013 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 335 056)	267 011	(1 068 045)	(66 345)	13 269	(53 076)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	348 729	(69 746)	278 983	(36 654)	7 331	(29 323)
Прочий совокупный доход	(986 327)	197 265	(789 062)	(102 999)	20 600	(82 399)

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	2 042 631	642 719
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	771 492	2 322 852
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	122 775	747 659
с кредитным рейтингом ВВВ	1 303	13 571
с кредитным рейтингом ниже ВВ	53 347	185 042
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	245 870	18 499
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	423 295	964 771
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	500 000	2 399 997
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ниже ВВ	1 680 049	207 639
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	1 680 049	207 639
Всего средств, приравненных к денежным	2 180 049	2 607 636
Всего денежных и приравненным к ним средств	5 417 467	6 537 978

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(а) Обеспечение, принятое в отношении активов

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	1 430 049	1 475 760	207 639	217 994
	1 430 049	1 475 760	207 639	217 994

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были проданы или повторно оформлены в залог, составляет 1 475 760 тыс. рублей (2013 год: 217 994 тыс. рублей). Группа обязана возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 2 контрагентов (2013 год: 2 контрагентов), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 2 429 848 тыс. рублей (2013 год: 5 454 425 тыс. рублей).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	319 739
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	-	319 739
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ-	195 196	211 101
с кредитным рейтингом ВВ	-	681
с кредитным рейтингом ниже ВВ	-	4 113
Всего корпоративных облигаций	195 196	215 895
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом ВВВ-	-	3 493
с кредитным рейтингом ниже ВВ	88 733	2 503
Всего облигаций кредитных организаций	88 733	5 996
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	910 008	-
	1 193 937	541 630
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	278 672
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	-	278 672
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом ВВВ-	180 661	18 825
Всего корпоративных облигаций	180 661	18 825
	180 661	297 497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долговые ценные бумаги (короткая позиция)	922 531	572 327
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	789 597	-
	1 712 128	572 327

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 464 590 тыс. рублей находятся в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест» (2013 год: и 801 657 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые ценные бумаги (короткая позиция) в размере 922 531 тыс. рублей находятся в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест» (2013 год: 572 327 тыс. рублей), которая являлась связанной стороной Группы до 2013 года.

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов по состоянию на 31 декабря 2014 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2014 год	2013 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	1 632 170	-	40,8043	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок от 3 до 12 месяцев	1 694 690	-	42,3673	-

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
с кредитным рейтингом ВВВ-	910 008	-
	910 008	-

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	956 590	1 334 622
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	956 590	1 334 622
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВВ	-	899
с кредитным рейтингом ВВВ-	795	-
с кредитным рейтингом ВВ	-	68 540
с кредитным рейтингом ниже ВВ	-	54 725
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	604 079	262 006
Всего корпоративных облигаций	604 874	386 170
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом от ВВВ	-	502 390
с кредитным рейтингом ВВВ-	187 299	252 038
с кредитным рейтингом ВВ	186 599	28 280
с кредитным рейтингом ниже ВВ	341 060	589 063
Всего облигаций кредитных организаций	714 958	1 371 771
- Векселя		
с кредитным рейтингом ВВВ-	-	19 802
с кредитным рейтингом ниже ВВ	88 929	602 761
Всего векселей	88 929	622 563
Долевые инструменты		
- Паи паевых инвестиционных фондов	472 381	110 000
	2 837 732	3 825 126
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 060 054	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	377 353	-
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 437 407	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВВ	446 538	1 373 396
с кредитным рейтингом ВВВ-	4 636 312	249 357
с кредитным рейтингом ВВ	1 858 674	584 605
с кредитным рейтингом ниже ВВ	1 031 651	193 016
Всего корпоративных облигаций	7 973 175	2 400 374
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом от ВВВ	-	2 318 975
с кредитным рейтингом ВВВ-	1 432 200	1 477 750
с кредитным рейтингом ВВ	2 618 154	3 801 127
с кредитным рейтингом ниже ВВ	1 969 854	2 529 262
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	98 645	-
Всего облигаций кредитных организаций	6 118 853	10 127 114
	15 529 435	12 527 488

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включены векселя, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам для возможности заключения сделок на денежном и валютном рынке, на сумму 602 761 тыс. рублей.

15 Средства в кредитных организациях

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	1 675 947	450 410
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 675 947	450 410
Срочные депозиты	2 294	15 497
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	11 338
с кредитным рейтингом ниже ВВ	2 294	4 159
Средства в банках	1 678 241	465 907

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях, в размере 285 904 тыс. рублей находятся в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест» (2013 год: 953 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	31 978 011	30 624 111
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 146 488	1 452 152
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	33 124 499	32 076 263
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	510 483	631 743
Прочие кредиты	175 626	70 800
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	686 109	702 543
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 425 321	1 178 168
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	35 235 929	33 956 974
Резерв под обесценение	(1 423 674)	(1 402 339)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	33 812 255	32 554 635

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 382 172	20 167	1 402 339
Создание резерва под обесценение	30 445	1 161	31 606
Списание (продажа)	(10 271)	-	(10 271)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 402 346	21 328	1 423 674

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 568 421	82 048	1 650 469
Создание (восстановление) резерва под обесценение	405 064	(61 881)	343 183
Списание (продажа)	(591 313)	-	(591 313)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 382 172	20 167	1 402 339

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	31 978 011	(1 319 741)	30 658 270
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 146 488	(82 605)	1 063 883
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 425 321	-	1 425 321
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	510 483	(8 782)	501 701
Прочие кредиты	175 626	(12 546)	163 080
Всего кредитов, выданных клиентам	35 235 929	(1 423 674)	33 812 255

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	30 624 111	(1 273 281)	29 350 830
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 452 152	(108 891)	1 343 261
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 178 168	-	1 178 168
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	631 743	(17 513)	614 230
Прочие кредиты	70 800	(2 654)	68 146
Всего кредитов, выданных клиентам	33 956 974	(1 402 339)	32 554 635

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	28 120 734	17 632 898
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	3 786 455	12 899 772
- просроченные на срок менее 90 дней	9 234	38 239
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	45 654	17 841
- просроченные на срок более 1 года	15 934	35 361
Всего просроченных или обесцененных кредитов	3 857 277	12 991 213
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	31 978 011	30 624 111
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(1 319 741)	(1 273 301)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	30 658 270	29 350 810
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 137 200	-
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	4 613	1 436 155
- просроченные на срок менее 90 дней	-	15 326
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	3 913	-
- просроченные на срок более 1 года	762	671
Всего просроченных или обесцененных кредитов	9 288	1 452 152
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	1 146 488	1 452 152
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(82 605)	(108 881)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 063 883	1 343 271
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	33 124 499	32 076 263
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(1 402 346)	(1 382 182)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	31 722 153	30 694 081
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	478 830	622 015
- просроченные на срок менее 30 дней	559	2 550
- просроченные на срок 30-89 дней	24 507	333
- просроченные на срок 90-179 дней	-	645
- просроченные на срок 180-360 дней	28	624
- просроченные на срок более 360 дней	6 559	5 576
Всего потребительских кредитов	510 483	631 743
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(8 782)	(17 513)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	501 701	614 230
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
- непросроченные	161 623	67 899
- просроченные на срок менее 30 дней	2 234	1 565
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	7 077	1 298
- просроченные на срок более 360 дней	4 692	38
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	175 626	70 800
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(12 546)	(2 654)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	163 080	68 146
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	686 109	702 543
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(21 328)	(20 157)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	664 781	682 386
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 425 321	1 178 168
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 425 321	1 178 168
Резерв под обесценение кредитов, выданных по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под обесценение	1 425 321	1 178 168
Всего кредитов, выданных клиентам	35 235 929	33 956 974
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1 423 674)	(1 402 339)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	33 812 255	32 554 635

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 5 458 692 тыс. рублей (2013 год: 2 652 953 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков по Группе составляет 2,7%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи находится в пределах 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до 24 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 317 221 тыс. рублей ниже/выше (2013 год: 306 941 тыс. рублей).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, используемое руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 19 943 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 20 471 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	3 088 145	2 116 866	-
Ценные бумаги	356 342	356 342	-
Недвижимость	11 874 777	11 543 584	-
Транспортные средства	725 023	-	725 056
Оборудование	469 018	-	470 225
Прочее имущество	1 110 805	-	1 132 263
Товары в обороте	1 299 031	-	1 219 037
Доли в уставном капитале	101 137	-	103 096
Поручительства	609 724	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	8 789 722	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	28 423 724	14 016 792	3 649 677
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	688 350	752 590	-
Недвижимость	2 135 536	2 186 801	-
Транспортные средства	11 258	-	41 916
Оборудование	39 760	-	34 186
Прочее имущество	286 558	-	374 205
Товары в обороте	11 575	-	78 787
Поручительства	23 793	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	101 599	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	3 298 429	2 939 391	529 094
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	31 722 153	16 956 183	4 178 771
	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2013 года тыс. рублей			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	1 212 250	1 209 404	-
Ценные бумаги	366 556	366 556	-
Недвижимость	7 872 488	7 835 959	-
Транспортные средства	301 991	-	301 991
Оборудование	551 136	-	551 136
Прочее имущество	1 120 483	-	1 025 658
Товары в обороте	476 383	-	476 383
Доли в уставном капитале	358 783	-	358 783
Поручительства	70 033	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 302 795	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	17 632 898	9 411 919	2 713 951

31 декабря 2013 года тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	158 562	176 157	-
Недвижимость	4 857 127	5 200 704	-
Транспортные средства	483 030	-	529 964
Оборудование	779 345	-	542 278
Прочее имущество	154 046	-	193 191
Товары в обороте	1 082 847	-	1 002 280
Поручительства	1 006 927	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4 539 299	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	<u>13 061 183</u>	<u>5 376 861</u>	<u>2 267 713</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>30 694 081</u>	<u>14 788 780</u>	<u>4 981 664</u>

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита за вычетом резерва под обесценение.

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, рассчитывается на основании уровня миграции убытков и не зависит от стоимости предоставленного обеспечения.

(в) Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»

В таблицах далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным по сделкам «обратного РЕПО»:

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	1 198 332	1 468 795	763 452	1 098 212
Корпоративные облигации	226 989	309 252	53 429	59 248
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	-	361 287	392 132
	<u>1 425 321</u>	<u>1 778 047</u>	<u>1 178 168</u>	<u>1 549 592</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были повторно оформлены в залог, составляет 388 719 тыс. рублей (2013 год: 863 889 тыс. рублей). Группа обязана вернуть контрагентам равноценные ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», в размере 651 490 тыс. рублей находятся в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест» (2013 год: 342 762 тыс. рублей).

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Недвижимость и финансовая аренда	9 703 510	7 418 352
Торговля	5 594 795	5 214 204
Финансовый сектор	5 472 948	5 752 115
Производство	4 536 130	4 449 062
Строительство	3 454 275	3 453 323
Услуги	2 174 601	1 415 484
Сельское хозяйство	1 328 000	1 119 163
Транспорт	1 222 967	2 787 537
Физические лица	686 109	702 543
Пищевая промышленность	455 810	1 078 269
Отдых и общественное питание	113 056	397 506
Издательская деятельность	63 508	21 603
Добывающая промышленность	60 180	142 741
Прочее	370 040	5 072
	35 235 929	33 956 974
Резерв под обесценение	(1 423 674)	(1 402 339)
	33 812 255	32 554 635

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 18 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (2013 год: 15 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 18 960 241 тыс. рублей (2013 год: 15 484 674 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	319 287	194 619	48 151	19	93 177	655 253
Поступления	53	14 429	1 053	-	79 070	94 605
Перемещения	(52)	61 853	-	-	(61 801)	-
Выбытия	(40 030)	(23 948)	(2 263)	-	(41 238)	(107 479)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	279 258	246 953	46 941	19	69 208	642 379
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	49 221	159 650	30 831	19	-	239 721
Начисленная амортизация за год	7 936	24 293	5 216	-	-	37 445
Выбытия	(637)	(23 339)	(2 151)	-	-	(26 127)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	56 520	160 604	33 896	19	-	251 039
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	222 738	86 349	13 045	-	69 208	391 340
По состоянию на 1 января 2014 года	270 066	34 969	17 320	-	93 177	415 532
тыс. рублей	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	267 220	191 705	42 826	19	6 772	508 542
Поступления	51 329	11 005	8 480	-	101 096	171 910
Перемещения	738	13 953	-	-	(14 691)	-
Выбытия	-	(22 044)	(3 155)	-	-	(25 199)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	319 287	194 619	48 151	19	93 177	655 253
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	42 153	147 084	27 052	17	-	216 306
Начисленная амортизация за год	7 068	20 593	7 046	2	-	34 709
Выбытия	-	(8 027)	(3 267)	-	-	(11 294)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	49 221	159 650	30 831	19	-	239 721
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	270 066	34 969	17 320	-	93 177	415 532
По состоянию на 1 января 2013 года	225 067	44 621	15 774	2	6 772	292 236

В 2013 и 2014 году капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

18 Прочие активы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	66 928	632 206
Резерв под обесценение	(12 944)	(107 944)
Всего прочих финансовых активов	53 984	524 262
Авансовые платежи	84 375	155 627
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	12 627	39 783
Прочие	-	18
Резерв под обесценение	(6 077)	(6 077)
Всего прочих нефинансовых активов	90 925	189 351
Всего прочих активов	144 909	713 613

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2014 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	107 944	6 077	114 021
Восстановление резерва под обесценение	(95 000)	-	(95 000)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12 944	6 077	19 021

Изменения резерва под обесценение за 2013 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	33 616	6 075	39 691
Создание резерва под обесценение	74 328	2	74 330
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	107 944	6 077	114 021

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 13 629 тыс. рублей (2013 год: 108 629 тыс. рублей), из которой дебиторская задолженность на сумму 13 629 тыс. рублей была просрочена на срок более 1 года (2013 год: 107 944 тыс. рублей была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и на сумму 685 тыс. рублей была просрочена на срок более 1 года.)

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочей дебиторской задолженности входит дебиторская задолженность по сделкам уступки прав требований по договорам участия в долевом строительстве на сумму 485 067 тыс. рублей, относящихся к паевым инвестиционным фондам, выбывшим в течение 2014 года (см. Примечание 35).

19 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Недвижимость и прочее имущество	49 622	527 134
Участие в долевом строительстве	-	1 608 025
	49 622	2 135 159

По состоянию на 31 декабря 2013 года участие в долевом строительстве представляет собой инвестиции в строящихся объектах, находящихся на балансе дочерней организации, выбывшей в течение 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество на сумму 49 622 тыс. рублей и 43 806 тыс. рублей, соответственно, полученные Группой в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

20 Средства банков

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	14 614	1 802
Срочные депозиты	3 597 355	2 332 594
- ЦБ РФ	2 734 650	781 377
- другие банки	862 705	1 551 217
Сделки «РЕПО»	14 916 178	10 446 127
- ЦБ РФ	14 807 100	9 798 674
- другие банки	109 078	647 453
	18 528 147	12 780 523

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 2 контрагентов (2013 год: 4 контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и составляет 18 072 709 тыс. рублей (2013 год: 12 636 097 тыс. рублей).

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед ЦБ РФ

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	9 144 015	10 287 709	7 940 270	10 157 720
Корпоративные облигации	4 310 386	4 896 290	1 593 384	1 895 898
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	1 352 699	1 437 407	265 020	278 755
	14 807 100	16 621 406	9 798 674	12 332 373

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «РЕПО», которые были получены по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 864 479 тыс. рублей (2013 год: 941 060 тыс. рублей). Группа обязана вернуть контрагентам равноценные ценные бумаги.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	109 078	136 965	112 618	140 823
Корпоративные облигации	-	-	534 835	563 724
	109 078	136 965	647 453	704 547

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «РЕПО», которые были получены по сделкам «обратного РЕПО», составляет 140 823 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2014 года такие финансовые активы отсутствовали. Группа обязана возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» с другими банками переданы облигации Банка справедливой стоимостью 136 965 тыс. рублей.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

21 Средства клиентов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	512 470	365 059
- Корпоративные клиенты	9 664 157	6 259 729
- Государственные и муниципальные органы власти	-	1 269
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	10 593 206	11 647 888
- Корпоративные клиенты	4 949 439	13 986 164
Сделки «РЕПО»		
- Корпоративные клиенты	736 516	611 547
	26 455 788	32 871 656

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 145 178 тыс. рублей (2013 год: 140 000 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 10 клиентов (2013 год: 13 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 13 681 296 тыс. рублей (2013 год: 19 480 941 тыс. рублей).

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	11 105 676	12 012 947
Промышленность и сельское хозяйство	5 818 328	6 143 982
Финансовый сектор	4 057 378	5 945 941
Нефть и газ	1 673 195	-
Услуги	1 502 080	523 040
Торговля	799 291	1 281 765
Транспорт	443 524	1 813 785
Недвижимость и финансовая аренда	312 274	408 836
Строительство	264 925	4 259 606
Прочее	479 117	481 754
Итого средства клиентов	26 455 788	32 871 656

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед клиентами

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	593 563	737 248	342 776	572 449
Корпоративные облигации	142 953	215 921	17 013	18 825
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	-	251 758	278 672
	736 516	953 169	611 547	869 946

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сделки «РЕПО» в размере 190 893 тыс. рублей находятся в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест» (2013 год: 268 771 тыс. рублей).

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2014 год	2013 год
			тыс. рублей	тыс. рублей
Облигации	7/2018	11,96%	2 707 755	4 397 730
Дисконтные векселя	12/2014-11/2015	4,52%-12,88%	1 294 583	1 200 788
Процентные векселя	1/2015-11/2016	2,51%-13,43%	201 366	68 231
			4 203 704	5 666 749

11 марта 2014 года был погашен выпуск облигаций серии 01 государственный регистрационный номер № 40103421В номиналом 1 500 000 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года выпуск включен в отчетность за вычетом внутригрупповых операций в сумме 917 316 тыс. рублей).

2 мая 2014 года был погашен выпуск облигаций серии БО-01 государственный регистрационный номер № 4В02-01-36311-Р номиналом 2 000 000 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года выпуск включен в отчетность за вычетом внутригрупповых операций в сумме 1 644 377 тыс. рублей).

3 сентября 2014 года на бирже был размещен дополнительный выпуск облигаций серии 02 государственный регистрационный номер № 4B020203421B на сумму 1 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 18 июля 2018 года, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента.

23 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллар США	31.12.2025	8,00%	8,29%	3 375 504	-
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	1 720 000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	24.06.2014	9,50%	9,92%	-	500 000
					5 595 504	2 220 000

В 2014 году субординированный займ КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» на сумму 1 720 000 тыс. рублей был пролонгирован до 1 декабря 2021 года (первоначальная дата погашения: 20 апреля 2020 года), а также произошло пополнение займа на 500 000 тыс. рублей.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Прочие обязательства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	125 098	844 571
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	31 932	33 243
Обязательства перед другими пайщиками		
ЗПИФ «Империял – Новый город»	-	205 009
Резерв по судебным искам	-	530
Всего прочих финансовых обязательств	157 030	1 083 353
Резерв по выданным гарантиям	30 426	23 474
Кредиторская задолженность по прочим налогам	15 661	15 426
Доходы будущих периодов	6 871	3 925
Всего прочих нефинансовых обязательств	52 958	42 825
Всего прочих обязательств	209 988	1 126 178

В 2014 году все паи ЗПИФ «Империял – Новый город», принадлежащие Группе, были проданы. Все активы и обязательства фонда, в том числе обязательства перед другими пайщиками, учитывались при расчете чистых активов фонда на дату выбытия и финансового результата от продажи (см. Примечание 35).

25 Уставный капитал и резервы

(а) Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года составил 3 035 000 тыс. рублей. Уставный капитал сформирован из 3 035 000 тысяч долей. Номинальная стоимость доли установлена в размере 1 рубль.

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных участниками Группы, которые имеют право на распределение прибыли в рублях. Подлежащие распределению средства Группы

ограничены суммой её средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

(б) Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

26 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Инвестиционная деятельность** – операции на межбанковском рынке, торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	737 506	745 338
Корпоративное банковское обслуживание	35 512 531	33 676 680
Инвестиционная деятельность	25 453 585	26 110 132
Нераспределенные активы	215 251	84 184
Всего активов	61 918 873	60 616 334
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	11 134 590	12 032 955
Корпоративное банковское обслуживание	21 037 097	25 201 398
Инвестиционная деятельность	24 533 572	18 003 080
Нераспределенные обязательства	1 687	60 885
Всего обязательств	56 706 946	55 298 318

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	93 529	3 793 652	1 300 403	-	5 187 584
Комиссионные доходы	141 108	316 081	2 453	-	459 642
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(243 820)	-	(243 820)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	49 385	(6 918)	1 399 616	-	1 442 083
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(3 340 847)	(829 530)	2 962 413	-	(1 207 964)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(252 336)	-	(252 336)
Чистые доходы от продажи дочерних предприятий	-	-	339 667	-	339 667
Прочие операционные доходы	516	82 980	8 342	-	91 838
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	615 227	(578 462)	(36 765)	-	-
Выручка	(2 441 082)	2 777 803	5 479 973	-	5 816 694
(Восстановление) создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 161)	(34 829)	4 384	-	(31 606)
Восстановление прочих резервов	-	88 578	-	-	88 578
Процентные расходы	(658 284)	(1 257 168)	(1 438 620)	-	(3 354 072)
Комиссионные расходы	(96 690)	(15 271)	(48 952)	-	(160 913)
Прочие расходы	(99 295)	(890 317)	(525 539)	-	(1 515 151)
Финансовый результат сегмента	(3 296 512)	668 796	3 471 246	-	843 530
Расход по налогу на прибыль				(152 011)	(152 011)
Прибыль за год	(3 296 512)	668 796	3 471 246	(152 011)	691 519
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	856	51 117	42 632	-	94 605
Амортизация основных средств	899	24 939	11 607	-	37 445

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	85 748	3 452 296	1 430 345	-	4 968 389
Комиссионные доходы	77 160	274 968	8 191	-	360 319
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(83 254)	-	(83 254)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	17 804	(3 876)	177 857	-	191 785
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(216 124)	75 163	19 429	-	(121 532)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(9 475)	-	(9 475)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	97 906	-	97 906
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	71 336	-	71 336
Прочие операционные доходы	133	3 150	6 671	-	9 954
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	650 931	(332 693)	(318 238)	-	-
Выручка	615 652	3 469 008	1 400 768	-	5 485 428
Создание (восстановление) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	61 882	(405 065)	-	-	(343 183)
(Восстановление) создание прочих резервов	-	(126 467)	33 616	-	(92 851)
Процентные расходы	(526 570)	(1 357 292)	(1 357 156)	-	(3 241 018)
Комиссионные расходы	(44 998)	(15 536)	(23 113)	-	(83 647)
Прочие расходы	(85 412)	(674 628)	(572 639)	-	(1 332 679)
Финансовый результат сегмента	20 554	890 020	(518 524)	-	392 050
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(79 562)	(79 562)
Прибыль за год	20 554	890 020	(518 524)	(79 562)	312 488
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	2 157	84 181	85 572	-	171 910
Амортизация основных средств	502	16 625	17 582	-	34 709

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Совета Директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета Директоров
- Боронин Сергей Александрович – Член Совета директоров
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров

В течение 2014 года изменений в составе Совета Директоров не происходило.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров Банка назначает Председателя Правления Банка и утверждает состав Правления.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Правления является следующим:

- Щекочихин Александр Сергеевич – Председатель Правления
- Швецова Дамира Рафаиловна - Первый заместитель Председателя Правления
- Валяйкина Татьяна Петровна - Первый заместитель Председателя Правления
- Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич - Финансовый директор, член Правления
- Музыка Игорь Чеславович - Начальник Административно - правового департамента, член Правления
- Павлов Владимир Иванович - Старший Вице-президент, директор Инвестиционного департамента, член Правления

В течение 2014 года изменений в составе Правления не происходило.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- органы управления Банка (Общее собрание участников; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением об организации внутреннего контроля, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка

Совет директоров, Председатель Правления и Правление осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы внутреннего аудита; принятие решения о назначении на должность по представлению Председателя Правления Банка и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения об организации внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрение квартальных отчетов о проделанной работе Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение результатов периодического стресс-тестирования позиций Банка;

- рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

По состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления также относится контроль соблюдения банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление Банка осуществляет:

- предварительное рассмотрение результатов стресс-тестирования позиций Банка;
- предварительное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

К полномочиям Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- выдвижение кандидатуры на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;
- назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля;
- контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и его работниками и клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Банк устанавливает правила внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Контроль за функционированием системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения работниками Банка конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях, порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

По состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Приоритеты Группы в области организации риск-менеджмента связаны с построением отдельной системы управления рисками, учитывающей стратегию ее развития.

Группа считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;
- стресс-тестирование основных рисков;
- внутреннюю оценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 264 276	153 191	-	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	358 550	-	-	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	464 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 191 601	3 691 539	1 484 027	18 367 167
Средства в кредитных организациях	1 678 241	-	-	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	32 043 147	-	1 769 108	33 812 255
Прочие финансовые активы	53 984	-	-	53 984
Производные финансовые активы	910 008	-	-	910 008
Всего финансовых активов	53 964 397	3 844 730	3 253 135	61 062 262

Далее представлен географический анализ активов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 722 992	814 986	-	6 537 978
Обязательные резервы в ЦБ РФ	393 230	-	-	393 230
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	839 127	-	-	839 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 352 614	-	-	16 352 614
Средства в кредитных организациях	454 569	11 338	-	465 907
Кредиты, выданные клиентам	32 247 677	-	306 958	32 554 635
Прочие финансовые активы	524 262	-	-	524 262
Всего финансовых активов	56 534 471	826 324	306 958	57 667 753

(д) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Группа, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, Группа устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Группа устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 180 049	-	-	-	-	3 237 418	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	358 550	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	-	-	910 008	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 659 166	2 018 807	2 348 748	1 868 065	-	472 381	18 367 167
Средства в кредитных организациях	-	-	2 294	-	-	1 675 947	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	1 879 759	1 188 646	12 817 256	17 658 824	267 770	-	33 812 255
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	53 984	53 984
	16 183 564	3 207 453	15 168 298	19 526 889	267 770	6 708 288	61 062 262
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1 712 128	1 712 128
Средства банков	15 021 544	2 961 030	-	530 959	-	14 614	18 528 147
Средства клиентов	2 625 463	3 995 043	8 321 078	6 726 576	1	4 787 627	26 455 788
Субординированные займы	-	-	-	-	5 595 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 146 726	552 070	396 731	108 177	-	-	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	157 030	157 030
	20 793 733	7 508 143	8 717 809	7 365 712	5 595 505	6 671 399	56 652 301
	(4 610 169)	(4 300 690)	6 450 489	12 161 177	(5 327 735)	36 889	4 409 961

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 621 798	-	-	-	-	3 916 180	6 537 978
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	393 230	393 230
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	839 127	-	-	-	-	-	839 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 774 476	922 652	1 235 072	1 310 414	-	110 000	16 352 614
Средства в кредитных организациях	-	-	-	1 335	-	464 572	465 907
Кредиты, выданные клиентам	1 254 671	2 458 683	7 868 206	20 571 865	401 210	-	32 554 635
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	524 262	524 262
	17 490 072	3 381 335	9 103 278	21 883 614	401 210	5 408 244	57 667 753
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	572 327	572 327
Средства банков	10 704 884	996 307	474 931	602 599	-	1 802	12 780 523
Средства клиентов	2 729 361	4 548 360	13 581 558	7 953 319	250 001	3 809 057	32 871 656
Субординированные займы	-	-	-	500 000	1 720 000	-	2 220 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 799	1 523 349	2 206 985	1 922 616	-	-	5 666 749
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 083 353	1 083 353
	13 448 044	7 068 016	16 263 474	10 978 534	1 970 001	5 466 539	55 194 608
	4 042 028	(3 686 681)	(7 160 196)	10 905 080	(1 568 791)	(58 295)	2 473 145

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год				2013 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	17,89%	-	-	-	4,99%	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,09%	-	-	-	10,94%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,76%	6,13%	-	-	6,69%	6,99%	-	-
Средства в кредитных организациях	-	0,91%	-	-	-	0,91%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11,72%	7,61%	-	-	10,81%	7,44%	-	-
Процентные обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,53%	-	-	-	7,76%	-	-	-
Средства банков	10,63%	4,56%	3,61%	-	6,03%	5,54%	5,57%	-
Средства клиентов	14,34%	5,54%	4,66%	3,20%	8,41%	4,66%	0,17%	4,45%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,93%	4,73%	2,98%	-	10,97%	5,86%	2,98%	-
Субординированные займы	11,56%	8,29%	-	-	11,57%	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	33 956	18 837
- влияние на капитал	27 164	15 070
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(33 956)	(18 837)
- влияние на капитал	(27 164)	(15 070)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ. Для контроля валютной позиции Группой осуществляются сделки СПОТ и СВОП, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	<u>Рубли</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Евро</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Доллары</u> <u>США</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Прочие</u> <u>валюты</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Всего</u> <u>тыс. рублей</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 835 137	841 775	724 323	16 232	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	358 550	-	-	-	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	-	-	-	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 131 547	-	6 235 620	-	18 367 167
Средства в кредитных организациях	1 024 197	506 853	147 191	-	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	29 619 547	2 758	4 189 950	-	33 812 255
Прочие финансовые активы	52 820	14	1 150	-	53 984
Всего активов	48 396 396	1 351 400	11 298 234	16 232	61 062 262
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	-	-	-	1 712 128
Средства банков	18 189 437	295 335	43 375	-	18 528 147
Средства клиентов	17 068 572	1 486 516	7 887 167	13 533	26 455 788
Субординированные займы	2 220 000	-	3 375 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 361 946	3 681	838 077	-	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	153 410	117	3 503	-	157 030
Всего обязательств	42 705 493	1 785 649	12 147 626	13 533	56 652 301
Чистая позиция	5 690 903	(434 249)	(849 392)	2 699	4 409 961
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(832 461)	431 653	400 808	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 858 442	(2 596)	(448 584)	2 699	4 409 961

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 417 515	190 655	862 565	67 243	6 537 978
Обязательные резервы в ЦБ РФ	393 230	-	-	-	393 230
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	839 127	-	-	-	839 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 507 038	-	2 845 576	-	16 352 614
Средства в кредитных организациях	265 668	181 508	18 731	-	465 907
Кредиты, выданные клиентам	30 111 719	3 999	2 438 917	-	32 554 635
Прочие финансовые активы	522 119	6	2 137	-	524 262
Всего активов	51 056 416	376 168	6 167 926	67 243	57 667 753
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	572 327	-	-	-	572 327
Средства банков	11 748 525	94 536	937 462	-	12 780 523
Средства клиентов	25 714 763	1 771 387	5 319 028	66 478	32 871 656
Субординированные займы	2 220 000	-	-	-	2 220 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 628 559	2 352	35 838	-	5 666 749
Прочие финансовые обязательства	1 077 101	70	6 182	-	1 083 353
Всего обязательств	46 961 275	1 868 345	6 298 510	66 478	55 194 608
Чистая позиция	4 095 141	(1 492 177)	(130 584)	765	2 473 145
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 472 365)	1 496 477	(24 112)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	2 622 776	4 300	(154 696)	765	2 473 145

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(89 717)	(30 940)
- влияние на капитал	(71 773)	(24 752)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(519)	860
- влияние на капитал	(415)	688

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	10 271	(233 803)	9 158	(285 221)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(11 510)	280 803	(10 168)	367 177

(е) Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями Группы, рабочими и исполнительными органами. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом Банка в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления Банка согласно Уставу.

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Группой на регулярной основе

проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Группа выдает кредиты преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения принятия управленческих решений в Группе ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – “норматив Н21”); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – “норматив Н22”).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

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

	<u>2014 год</u> тыс. рублей	<u>2013 год</u> тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	3 374 836	5 895 259
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	839 127
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 894 786	16 242 614
Средства в кредитных организациях	1 678 241	465 907
Кредиты, выданные клиентам	33 812 255	32 554 635
Прочие финансовые активы	53 984	524 262
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	<u>58 188 700</u>	<u>56 521 804</u>

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

Условные обязательства кредитного характера

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(ж) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	910 008	-	910 008	(910 008)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	2 855 370	-	2 855 370	(2 855 370)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	1 430 049	-	1 430 049	(1 430 049)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	1 425 321	-	1 425 321	(1 425 321)	-	-
Всего финансовых активов	3 765 378	-	3 765 378	(3 765 378)	-	-
Производные инструменты	789 597	-	789 597	(789 597)	-	-
Сделки «РЕПО»	15 652 694	-	15 652 694	(15 652 694)	-	-
- Средства банков	14 916 178	-	14 916 178	(14 916 178)	-	-
- Средства клиентов	736 516	-	736 516	(736 516)	-	-
Всего финансовых обязательств	16 442 291	-	16 442 291	(16 442 291)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО»	1 385 807	-	1 385 807	(1 385 807)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	207 639	-	207 639	(207 639)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	1 178 168	-	1 178 168	(1 178 168)	-	-
Всего финансовых активов	1 385 807	-	1 385 807	(1 385 807)	-	-
Сделки «РЕПО»	11 057 674	-	11 057 674	(11 057 674)	-	-
- Средства банков	10 446 127	-	10 446 127	(10 446 127)	-	-
- Средства клиентов	611 547	-	611 547	(611 547)	-	-
Всего финансовых обязательств	11 057 674	-	11 057 674	(11 057 674)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей

<u>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Производные активы	910 008	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	464 590	13
Сделки «обратного РЕПО»	1 430 049	Денежные средства и их эквиваленты	5 417 467	3 987 418	12
	1 425 321	Кредиты, выданные клиентам	33 812 255	32 386 934	16
Производные обязательства	789 597	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	922 531	13
Сделки «РЕПО»	14 916 178	Средства банков	18 528 147	3 611 969	20
	736 516	Средства клиентов	26 455 788	25 719 272	21

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	207 639	Денежные средства и их эквиваленты	6 537 978	6 330 339	12
	1 178 168	Кредиты, выданные клиентам	32 554 635	31 376 467	16
Сделки «РЕПО»	10 446 127	Средства банков	12 780 523	2 334 396	20
	611 547	Средства клиентов	32 871 656	32 260 109	21

(з) Риск ликвидности

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

Управление ликвидностью Группы осуществляется ответственными подразделениями и работниками Группы в рамках своих служебных обязанностей ежедневно и непрерывно. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, определяет величину запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентам, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Структурные подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью Группы контролируют риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств Группы по срокам до погашения. Анализ способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции Группы, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности. Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Финансовым комитетом, который вырабатывает управленческие решения для оптимизации ликвидности Группы по направлениям ее деятельности на перспективу.

Группой проводится работа по совершенствованию механизмов управления риском ликвидности и утверждению обязательных значений внутренних нормативов и коэффициентов ликвидности.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 098 791	995 413
От 1 до 3 месяцев	1 709 518	2 440 200
От 3 до 12 месяцев	4 941 313	5 393 319
От 1 года до 5 лет	2 356 053	3 184 014
Более 5 лет	1	1
	11 105 676	12 012 947

Значительную часть текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в позиции по ликвидности, представленной ниже, основываясь на опыте прошлых лет, в следующем виде:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	1 950 000	-
От 3 до 12 месяцев	1 500 000	2 158 500
От 1 года до 5 лет	1 939 000	658 500
	5 389 000	2 817 000

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца». Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 417 467	-	-	-	-	-	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	358 550	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	-	-	-	464 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 659 166	2 018 807	2 348 748	1 868 065	-	472 381	18 367 167
Средства в кредитных организациях	1 675 947	-	2 294	-	-	-	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	1 879 759	1 188 646	12 817 256	17 658 824	267 770	-	33 812 255
Прочие финансовые активы	53 984	-	-	-	-	-	53 984
Производные финансовые активы	-	-	910 008	-	-	-	910 008
Всего финансовых активов	21 150 913	3 207 453	16 078 306	19 526 889	267 770	830 931	61 062 262
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 531	-	-	-	-	-	922 531
Средства банков	15 036 158	2 961 030	-	530 959	-	-	18 528 147
Средства клиентов	7 413 090	3 995 043	8 321 078	6 726 576	1	-	26 455 788
Субординированные займы	-	-	-	-	5 595 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 146 726	552 070	396 731	108 177	-	-	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	153 828	3 042	160	-	-	-	157 030
Производные финансовые обязательства	-	-	789 597	-	-	-	789 597
Всего финансовых обязательств	26 672 333	7 511 185	9 507 566	7 365 712	5 595 505	-	56 652 301
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(5 521 420)	(4 303 732)	6 570 740	12 161 177	(5 327 735)	830 931	4 409 961

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 537 978	-	-	-	-	-	6 537 978
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	393 230	393 230
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	839 127	-	-	-	-	-	839 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 774 476	922 652	1 235 072	1 310 414	-	110 000	16 352 614
Средства в кредитных организациях	464 572	-	-	1 335	-	-	465 907
Кредиты, выданные клиентам	1 254 671	2 458 683	7 868 206	20 571 865	401 210	-	32 554 635
Прочие финансовые активы	43 868	109 372	205 014	166 008	-	-	524 262
Всего финансовых активов	21 914 692	3 490 707	9 308 292	22 049 622	401 210	503 230	57 667 753
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	572 327	-	-	-	-	-	572 327
Средства банков	10 706 685	996 308	474 931	602 599	-	-	12 780 523
Средства клиентов	6 538 418	4 548 360	13 581 558	7 953 319	250 001	-	32 871 656
Субординированные займы	-	-	-	500 000	1 720 000	-	2 220 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 799	1 523 349	2 206 985	1 922 616	-	-	5 666 749
Прочие финансовые обязательства	321 928	294 048	183 384	78 984	-	205 009	1 083 353
Всего финансовых обязательств	18 153 157	7 362 065	16 446 858	11 057 518	1 970 001	205 009	55 194 608
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	3 761 535	(3 871 358)	(7 138 566)	10 992 104	(1 568 791)	298 221	2 473 145

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Группа может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. Объем лимитов, установленных Банку и регулярно подтверждаемых банками-контрагентами на сделки беззалоговых межбанковских кредитов, составляет более 2 млрд. рублей, а также на сделки кредитования под залог ценных бумаг (включая сделки «РЕПО») в размере более 4 млрд. рублей. В рамках принятой процентной политики Группой осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Группе с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Группы.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные

недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенных ниже таблицах в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

31 декабря 2014 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок	Итого	Балансовая стоимость
						погашения не установлен		
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 531	-	-	-	-	-	922 531	922 531
Средства банков	16 384 146	2 992 378	31 259	548 311	-	-	19 956 094	18 528 147
Средства клиентов	13 028 879	2 185 086	7 031 665	5 324 503	2	-	27 570 135	26 455 788
Субординированные займы	43 675	83 124	387 441	2 058 370	7 686 223	-	10 258 833	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 393 319	558 691	416 531	121 480	-	-	4 490 021	4 203 704
Прочие финансовые обязательства	153 828	3 042	160	-	-	-	157 030	157 030
Производные финансовые обязательства	-	-	555 646	-	-	-	555 646	789 597
- приток	-	-	(1 694 690)	-	-	-	(1 694 690)	-
- отток	-	-	2 250 336	-	-	-	2 250 336	-
Всего финансовых обязательств	33 926 378	5 822 321	8 422 702	8 052 664	7 686 225	-	63 910 290	56 652 301
Условные обязательства кредитного характера	4 005 756	53 465	1 103 935	23 117	-	-	5 186 273	-
31 декабря 2013 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	572 327	-	-	-	-	-	572 327	572 327
Средства банков	10 743 461	1 014 613	522 132	751 741	-	-	13 031 947	12 780 523
Средства клиентов	9 550 701	7 482 694	9 395 138	8 345 789	327 086	-	35 101 408	32 871 656
Субординированные займы	20 103	38 261	178 336	1 429 359	1 966 738	-	3 632 797	2 220 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 800	1 719 374	2 428 563	2 058 432	-	-	6 220 169	5 666 749
Прочие финансовые обязательства	321 928	294 048	183 384	78 984	-	205 009	1 083 353	1 083 353
Всего финансовых обязательств	21 222 320	10 548 990	12 707 553	12 664 305	2 293 824	205 009	59 642 001	55 194 608
Условные обязательства кредитного характера	3 065 842	173 548	1 929 897	19 454	-	-	5 188 741	-

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,5%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка на регулярной основе. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Базовый капитал	4 965 761	4 827 862
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 965 761	4 827 862
Дополнительный капитал	5 405 504	1 770 427
Собственные средства (капитал)	10 371 265	6 598 289
Норматив Н1.1 (%)	8,40%	8,00%
Норматив Н1.2 (%)	8,40%	8,00%
Норматив Н1.0 (%)	17,70%	11,00%

29 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	135 575	2 691 344
Неиспользованные овердрафты	3 712 836	331 704
Гарантии и аккредитивы	1 368 288	2 189 167
	5 216 699	5 212 215
За вычетом резервов	(30 426)	(23 474)
	5 186 273	5 188 741

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имеет контрагентов (2013 год: имеет 2 контрагентов), условные обязательства кредитного характера по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем условных обязательств кредитного характера по указанным контрагентам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 268 794 тыс. рублей.

30 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	103 259	25 974
Сроком от 1 года до 5 лет	216 870	4 658
	320 129	30 632

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

(б) Операции, по которым Группа выступает арендодателем

Группа предоставляет в операционную аренду помещения. Обязательства по операционной аренде перед Группой, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	172	105
	172	105

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Резервы по судебным искам по состоянию на 31 декабря 2014 года Группой не создавались (2013 г.: 530 тыс. рублей) (см. Примечание 24).

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

32 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами**(а) Операции с ключевым управленческим персоналом Группы**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

	<u>2014 год</u> тыс. рублей	<u>2013 год</u> тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	71 329	69 679
	<u>71 329</u>	<u>69 679</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	<u>2014 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка</u>	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная</u> <u>ставка</u>
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	7 384	11,71%	1 631	10,12%
резерв под обесценение	(2)		-	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	487	0,00%	268	0,00%
- в долларах США	320	0,00%	11	0,00%
- в евро	189	0,00%	15	0,00%
- в прочих валютах	3	0,00%	130	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	45 635	11,36%	111 837	7,72%
- в долларах США	131 329	5,87%	44 301	5,15%
- в евро	22 697	6,11%	29 129	5,18%

Кредиты подлежат погашению в 2017-2024 году. Кредиты на сумму 6 107 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	483	377
Процентные расходы	(15 198)	(57 374)
Комиссионные доходы	140	172
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 014	382
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2)	226
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(10 309)	(2 625)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают участников Банка и компании, находящиеся под общим контролем с Банком. По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Участники Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:					
- в российских рублях	-	-	305 343	13,00%	305 343
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях:					
основной долг	-	-	1 159 353	10,71%	1 159 353
резерв под обесценение	-	-	(22 028)		(22 028)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Субординированные займы:					
- в российских рублях	-	-	2 220 000	11,00%	2 220 000
- в долларах США	-	-	3 375 504	8,00%	3 375 504
Средства клиентов:					
- Текущие счета и депозиты до востребования					
- в российских рублях	43	0,00%	48 761	0,00%	48 804
- в долларах США	118	0,00%	7 110	0,00%	7 228
- в евро	-	0,00%	3	0,00%	3
- Срочные депозиты					
- в российских рублях	23 521	18,23%	1 353 349	12,46%	1 376 870
- в долларах США	144 142	5,85%	22 429	8,00%	166 571
- в евро	265 739	4,98%	20 342	6,60%	286 081
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	-		344 010		344 010
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-		111 192		111 192
Процентные расходы	(15 993)		(608 010)		(624 003)
Комиссионные доходы	12		4 102		4 114
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	193		4 465		4 658
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(22 028)		(22 028)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 000)		(23 973)		(25 973)

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Участники Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях:					
основной долг	-	-	1 146 557	11,04%	1 146 557
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Субординированные займы:					
- в российских рублях					
	-	-	2 220 000	10,66%	2 220 000
Средства клиентов:					
- Текущие счета и депозиты до востребования:					
- в российских рублях					
	6	0,00%	13 774	0,00%	13 780
- в долларах США					
	-	-	3	0,00%	3
- в евро					
	-	-	3	0,00%	3
- Срочные депозиты:					
- в российских рублях					
	17 351	9,50%	3 715 866	12,59%	3 733 217
- в долларах США					
	57 639	5,28%	1 080 424	5,00%	1 138 063
- в евро					
	167 019	4,99%	733 009	6,00%	900 028
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные					
	-	-	210 000	-	210 000
Прибыль или убыток					
Процентные доходы					
	-	-	288 985	-	288 985
Процентные расходы					
	(12 180)	-	(734 861)	-	(747 041)
Комиссионные доходы					
	12	-	7 294	-	7 306
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой					
	248	-	2 961	-	3 209
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты					
	-	-	173 007	-	173 007
Прочие общехозяйственные и административные расходы					
	-	-	(29 375)	-	(29 375)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет, за исключением субординированного займа (см. Примечание 23). Кредиты, выданные прочим связанным сторонам, на сумму 1 000 тыс. рублей (2013 год: 500 000 тыс. рублей) и гарантии, выданные прочим связанным сторонам, на сумму 204 010 тыс. рублей (2013 год: 70 000 тыс. рублей) не имеют обеспечения.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 417 467	-	-	5 417 467	5 417 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	358 550	-	-	358 550	358 550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	-	-	-	1 374 598	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18 367 167	-	18 367 167	18 367 167
Средства в кредитных организациях	-	1 678 241	-	-	1 678 241	1 678 241
Кредиты, выданные клиентам	-	33 812 255	-	-	33 812 255	30 489 323
Прочие финансовые активы	-	53 984	-	-	53 984	53 984
	1 374 598	41 320 497	18 367 167	-	61 062 262	57 739 330
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	-	-	-	1 712 128	1 712 128
Средства банков	-	-	-	18 528 147	18 528 147	18 399 017
Средства клиентов	-	-	-	26 455 788	26 455 788	25 628 510
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	4 203 704	4 203 704	4 067 363
Субординированные займы	-	-	-	5 595 504	5 595 504	3 156 406
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	157 030	157 030	157 030
	1 712 128	-	-	54 940 173	56 652 301	53 120 454

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 18,33%;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 13,35%.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

На основании проведенной оценки Группа пришла к выводу, что справедливая стоимость ее финансовых активов и обязательств не отличаются существенным образом от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

31 декабря 2014 года тыс. рублей				Всего	Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливой стоимости	балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	30 489 323	30 489 323	33 812 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	110 000	110 000	110 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	18 399 017	-	18 399 017	18 528 147
Средства клиентов	-	25 628 510	-	25 628 510	26 455 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 707 755	1 359 608	-	4 067 363	4 203 704
Субординированные займы	-	-	3 156 406	3 156 406	5 595 504

Группа полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2014 года

тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	910 008	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 168 238	88 929	18 257 167
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 531	789 597	1 712 128
	19 555 359	1 788 534	21 343 893

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

31 декабря 2013 года

тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	839 127	-	839 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 620 051	732 563	16 352 614
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	572 327	-	572 327
	17 031 505	732 563	17 764 068

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

35 Приобретения и выбытия

(а) Продажа дочернего предприятия

В течение 2014 года произошли следующие изменения в составе Группы:

- За период с 1 января по 27 марта 2014 года Группой были реализованы 616 900 паев ЗПИФН «Империял-первый фонд недвижимости», в результате чего доля участия Группы в данном фонде снизилась ниже контрольной до 49%. После потери контроля Группа продолжила снижать долю участия в данном фонде и по состоянию на 31 декабря 2014 года она составила 19,47%. Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года ЗПИФН «Империял-первый фонд недвижимости» не консолидировался и показан в отчете о финансовом положении по строке «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» (см. Примечание 14);
- В июне 2014 года Группой были реализованы 100% уставного капитала ООО «НС-финанс» и 21 916 паев ЗПИФН «Империял – Новый город».

Ниже отражена сумма чистых активов на дату потери контроля, а также сумма полученного Группой вознаграждения и финансовый результат от выбытия:

тыс. рублей	ЗПИФН		ООО «НС-финанс»	Итого
	«Империал – Новый город»	«Империал – первый фонд недвижимости»		
Чистые активы на дату выбытия	337 007	1 487 533	14 883	1 839 423
Неконтролируемые доли владения	7 452	1 094	-	8 546
Справедливая стоимость оставшейся на балансе инвестиции	-	910 469	-	910 469
Полученное вознаграждение	315 000	944 575	500	1 260 075
(Убыток) прибыль от выбытия	(14 555)	368 605	(14 383)	339 667
Полученное вознаграждение от продажи дочерних предприятий за вычетом выбывших денежных средств	247 546	912 491	-	1 160 037

Финансовый результат от выбытия отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке по строке «Чистые доходы от продажи дочерних предприятий».

Вознаграждение, полученное Группой, отражено в консолидированном отчете о движении денежных средств по строке «Продажи дочерних предприятий за вычетом выбывших денежных средств».

Для целей подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности, прибыли и убытки, полученные выбывшими дочерними предприятиями в отчетном году за период с 1 января до даты выбытия, включены в консолидированный отчет о прибыли или убытке в следующем размере:

тыс. рублей	ЗПИФН		ООО «НС-финанс»	Итого
	«Империал – Новый город»	«Империал – первый фонд недвижимости»		
Прибыль за год	7 819	(17 932)	(47 895)	(58 008)

Г-н Щекочихин А.С.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер