

Группа «Пробизнесбанк»

**Консолидированная финансовая отчетность и
Отчет независимых аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7-8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА.....	9-10
ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11-125
1. ОПИСАНИЕ.....	11
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	18
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	22
4. ИЗМЕНЕНИЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ.....	51
5. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ	54
6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД.....	58
7. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ	58
8. РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ УПЛАЧЕННЫЕ	59
9. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....	59
10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	59
11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	59
12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	60
13. УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ.....	60
14. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	60
15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	61
16. СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	64
17. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ.....	65
18. СОГЛАШЕНИЯ ОБРАТНОГО РЕПО	67
19. СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	68
20. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	77
21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	78
22. ДЕВЕЛОПЕРСКИЕ ОБЪЕКТЫ.....	81
23. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	81
24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	82
25. ПРЕКРАЩАЕМАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	83
26. ДЕПОЗИТЫ И СЧЕТА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ.....	86
27. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО	86
28. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	87
29. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	87
30. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	89
31. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	90
32. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	91
33. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	91
34. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	92
35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	103
36. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	104
37. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	105
38. ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ	106
39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	107
40. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	109
41. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	109
42. СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ	114
43. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	115
44. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ	119
45. ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ	121
46. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	123
47. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ.....	125

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение «Пробизнесбанка» и его дочерних компаний (далее – «Группа «Пробизнесбанк», «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- принятие и последовательное применение надлежащей учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

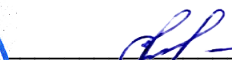
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить операции Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие данной консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена 15 апреля 2015 года Правлением Банка.

От имени руководства:



А.В. Ломов
Заместитель Председателя Правления



А.Г. Сологуб
Заместитель главного бухгалтера

15 апреля 2015 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Аktionерам и Совету директоров Акционерного Коммерческого Банка «Пробизнесбанк» (открытое акционерное общество).

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Пробизнесбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках и совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную 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 системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

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 по результатам процедур, выполненных в соответствии с Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы 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 Группы, кроме процедур, которые 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.

Мы не проводили аудит отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, на основе которой был произведен расчет значений обязательных нормативов.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров (или Наблюдательному совету) Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для 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;
- (в) Наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) 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 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 Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) По состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в 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.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

15 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация

Неклюдов С. В. Паренько
(лицензия № 01-000196, выдана 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Организация: ОАО «Пробизнесбанк»

Свидетельство о государственной регистрации № 2412 от 28.01.1998 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700508978 от 09.12.2002 г. Выдано Межрайонной Инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по г. Москве.

Адрес: 119285, Россия, Москва, ул. Пудовкина 3

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700425444 от 13.11.2002 года, выдано межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечания	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Процентные доходы	6	26,368,022	30,859,775
Процентные расходы	6	(10,163,217)	(10,426,890)
Чистый процентный доход		16,204,805	20,432,885
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	6,440,936	5,478,297
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(734,051)	(570,744)
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные		5,706,885	4,907,553
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9	(5,543,607)	(2,046,253)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	7,402,153	2,464,811
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		10,929	(1,507)
Прочие операционные доходы	11	1,433,904	1,347,242
Прочие операционные расходы	12	(103,647)	(715,728)
Операционный доход до формирования резервов под обесценение		25,111,422	26,389,003
Убытки от обесценения	13	(10,991,100)	(6,452,938)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	23	(187,269)	(129,468)
Общехозяйственные административные расходы	14	(17,403,138)	(16,871,887)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(3,470,085)	2,934,710
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	15	330,519	(816,561)
Итого (убыток)/прибыль за период от продолжающейся деятельности		(3,139,566)	2,118,149
Прекращаемая деятельность:			
Прибыль за период от прекращенной деятельности	25	94,757	82,885
(Убыток)/прибыль за период		(3,044,809)	2,201,034
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	15	-	(237)
Чистая сумма справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенных в состав прибылей или убытков, за вычетом налогов		617	597
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	15	(132,088)	162,726
Итого совокупный (расход)/доход		(131,471)	163,086
Итого совокупный (расход)/доход		(3,176,280)	2,364,120
(Убыток)/прибыль относящийся к:			
Акционерам Банка		(2,940,233)	2,150,065
Неконтрольным долям участия		(104,576)	50,969
(Убыток)/прибыль за год		(3,044,809)	2,201,034
Итого совокупный (убыток)/доход относящийся к:			
Акционерам Банка		(3,051,147)	2,313,151
Неконтрольным долям владения		(125,133)	50,969
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(3,176,280)	2,364,120
(Убыток)/прибыль на акцию			
От продолжающейся и прекращаемой деятельности			
Базовая и разводненная (руб.)	47	(884.36)	625.32
От продолжающейся деятельности			
Базовая и разводненная (руб.)	47	(944.31)	616.04

А.В. Ломов
Заместитель Председателя Правления
15 апреля 2015 года



А.Г. Сологуб
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания, представленные на страницах 1 по 125, являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Приме- чания	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства		11,079,308	6,267,061
Средства в Центральном банке Российской Федерации		9,411,623	5,082,347
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		2,397,711	1,268,350
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	16	23,119,049	19,605,045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	42,743,368	40,627,977
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	18	1,000,614	6,440
Средства, предоставленные клиентам	19	76,340,666	59,539,207
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		201	105,076
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20	6,978,401	1,498,474
Основные средства и нематериальные активы	21	6,834,187	4,431,803
Девелоперские объекты	22	741,989	2,650,974
Инвестиционная недвижимость	23	1,631,739	1,224,473
Гудвил		252,676	252,676
Требования по текущему налогу на прибыль		640,944	79,668
Требования по отложенному налогу на прибыль	15	2,818,373	1,181,406
Прочие активы	24	1,586,309	1,029,896
		187,577,158	144,850,873
Активы по прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи	25	-	26,754,763
Итого активы		187,577,158	171,605,636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17	229,427	1,374,568
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	26	8,250,452	8,119,059
Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО	27	6,684,446	1,883,065
Текущие счета и депозиты клиентов	28	138,541,014	110,582,224
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	5,742,112	5,506,989
Прочие заемные средства	30	4,537,804	1,785,462
Субординированные займы	31	6,188,665	2,361,404
Прочие обязательства	32	2,156,905	1,854,828
		172,330,825	133,467,599
Обязательства, связанные с активами по прекращаемой деятельности, предназначенными для продажи	25	-	20,780,828
Итого обязательства		172,330,825	154,248,427
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	33	4,417,399	4,417,399
Собственные выкупленные акции	33	(113,618)	-
Эмиссионный доход		1,237,031	1,237,031
Добавочный капитал		-	521,580
Фонд переоценки основных средств		604,709	855,001
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(617)
Нераспределенная прибыль		6,351,868	10,253,091
Итого капитал, относящийся к акционерам Банка		12,497,389	17,283,485
Неконтрольные доли участия		2,748,944	73,724
Итого капитал		15,246,333	17,357,209
Итого обязательства и капитал		187,577,158	171,605,636

Примечания, представленные на страницах с 11 по 125, являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечания	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(3,269,833)	3,037,930
Корректировки на:			
Чистый процентный доход		(16,204,805)	(20,652,551)
Убытки от обесценения		10,553,548	6,447,545
Списание девелоперских объектов до чистой цены возможной реализации		437,552	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов		1,173,282	987,790
(Прибыль)/убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов		(39,102)	167,576
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости		-	197,228
Убыток от выбытия девелоперских объектов		103,647	144,560
Изменение прочих начислений		34,295	166,308
Переоценка инвестиционной недвижимости		187,269	129,468
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		(5,167,926)	(970,171)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(12,192,073)	(10,344,317)
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(1,126,501)	218,385
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях		1,252,348	(691,105)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3,551,062	(12,200,693)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		(994,174)	(6,715)
Средства, предоставленные клиентам		311,029	5,524,091
Прочие активы		196,516	127,968
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,145,141)	1,297,244
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений		(2,828,477)	(1,539,846)
Кредиторская задолженность по соглашениям РЕПО		4,381,147	(1,576,456)
Текущие счета и депозиты клиентов		5,168,625	(7,087,063)
Прочие обязательства		(51,059)	392
Отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		(3,476,697)	(26,278,115)
Проценты полученные		26,167,097	29,697,947
Проценты уплаченные		(10,881,458)	(9,886,795)
Налог на прибыль уплаченный		(1,085,796)	(1,077,293)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		10,723,145	(7,544,256)

Примечания, представленные на страницах с 11 по 125, являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Приме- чания	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,005,569)	(1,107,459)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		318,628	160,924
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости		303,027	1,235,024
Выручка от продажи девелоперских объектов		1,367,786	3,685,017
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(5,498,676)	(1,498,474)
Выручка от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		105,492	1,269
Выручка от выбытия дочерней компании	25	297,679	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(5,111,633)	2,476,301
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные		(381)	(3,462)
Приобретение собственных акций		(297,679)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		1,210,083	2,857,401
Погашение долговых ценных бумаг		(2,929,090)	(5,052,380)
Поступления от субординированного займа		2,774,156	-
Погашение субординированного займа		-	(233,646)
Погашение прочих привлеченных средств		(461,456)	(578,508)
Привлечение прочих заемных средств		-	494,517
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		295,633	(2,516,078)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		5,907,145	(7,584,033)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(638,607)	(325,606)
Приток денежных средств в связи с приобретением дочерних компаний	46	640,125	-
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	40	37,701,315	45,610,954
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	40	43,609,978	37,701,315

Примечания, представленные на страницах с 11 по 125, являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Капитал, относящийся к акционерам Банка								
	Уставный капитал тыс. руб.	Эмиссионный доход тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Фонд переоценки основных средств тыс. руб.	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Итого тыс. руб.	Неконтрольные доли участия тыс. руб.	Итого капитал тыс. руб.
Остаток на 1 января 2013 года	4,417,399	1,237,031	592,200	728,217	(977)	7,996,849	14,970,719	78,826	15,049,545
Итого совокупный доход									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	2,150,065	2,150,065	50,969	2,201,034
Прочий совокупный доход									
Чистый нереализованный убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 59 тыс. руб.	-	-	-	-	(237)	-	(237)	-	(237)
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переоцененных в предыдущие периоды (за вычетом отложенного налога в размере 149 тыс. руб. (Примечание 15))	-	-	-	-	597	-	597	-	597
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 40,681 тыс. руб.	-	-	-	162,726	-	-	162,726	-	162,726
Итого прочий совокупный доход	-	-	-	162,726	(237)	-	163,086	-	163,086
Итого совокупный доход	-	-	-	162,726	(237)	2,150,065	2,313,151	50,969	2,364,120
Продажа основных средств, переоцененных в предыдущих периодах (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 8,985 тыс. руб.)	-	-	-	(35,942)	-	35,942	-	-	-
Изменение неконтрольной доли участия в дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	(52,994)	(52,994)
Погашение субординированного займа	-	-	(70,620)	-	-	70,620	-	-	-
Дивиденды уплаченные (Примечание 33)	-	-	-	-	-	(385)	(385)	(3,077)	(3,462)
Остаток на 31 декабря 2013 года	4,417,399	1,237,031	521,580	855,001	(617)	10,253,091	17,283,485	73,724	17,357,209

Примечания, представленные на страницах с 11 по 125, являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Капитал, относящийся к акционерам Банка									
	Уставный капитал тыс. руб.	Собственные выкупленные акции	Эмиссионный доход тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Фонд переоценки основных средств тыс. руб.	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспре- деленная прибыль тыс. руб.	Итого тыс. руб.	Неконтроль- ным долям участия тыс. руб.	Итого капитал тыс. руб.
Остаток на 1 января 2014 года	4,417,399	-	1,237,031	521,580	855,001	(617)	10,253,091	17,283,485	73,724	17,357,209
Итого совокупный доход (Убыток)/прибыль за год	-	-	-	-	-	-	(2,940,233)	(2,940,233)	(104,576)	(3,044,809)
Прочий совокупный доход		-								
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переоцененных в предыдущих периодах (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 155 тыс. руб. (Примечание 15))	-	-	-	-	-	617	-	617	-	617
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 33,022 тыс. руб.	-	-	-	-	(111,531)	-	-	(111,531)	(20,557)	(132,088)
Итого прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	(111,531)	617	-	(110,914)	(20,557)	(131,471)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	-	(111,531)	617	(2,940,233)	(3,051,147)	(125,133)	(3,176,280)
Приобретение собственных акций	-	(113,618)	-	-	-	-	(184,061)	(297,679)	-	(297,679)
Изменение неконтрольной доли участия в дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,512)	(40,512)
Приобретение контроля над ОАО КБ «Солидарность» (Примечание 46)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,866,933	2,866,933
Продажа ОАО «Банк24.ру» (Примечание 25)	-	-	-	(521,580)	(133,853)	-	(781,456)	(1,436,889)	(26,068)	(1,462,957)
Продажа основных средств, переоцененных в предыдущих периодах (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 1,227 тыс. руб.)	-	-	-	-	(4,908)	-	4,908	-	-	-
Дивиденды уплаченные (Примечание 33)	-	-	-	-	-	-	(381)	(381)	-	(381)
Остаток на 31 декабря 2014 года	4,417,399	(113,618)	1,237,031	-	604,709	-	6,351,868	12,497,389	2,748,944	15,246,333

Примечания, представленные на страницах с 11 по 125, являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОПИСАНИЕ

Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО «Пробизнесбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (здесь и далее совместно именуемые «Группа»).

Банк является материнской компанией Группы и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В 1994 году Банк был реорганизован в коммерческий банк (общество с ограниченной ответственностью) и в 1998 году преобразован в открытое акционерное общество. Банк имеет генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 2412 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности, включая акционерные компании, частные компании, компании в государственной собственности и другие компании, работающие в различных отраслях экономики, а также частным лицам. Наряду с генеральной лицензией на совершение банковских операций, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, на осуществление брокерской деятельности, на осуществление дилерской деятельности, лицензию биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевых торгах, лицензию на осуществление деятельности по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, лицензию на проведение операций с драгоценными металлами и право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Московская межбанковская валютная биржа – РТС, Ассоциация российских банков, Сообщество Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (далее – «SWIFT»), Международный совет по розничному банковскому бизнесу (IRBC), Американская торговая палата в Москве, а также следующих телекоммуникационных систем: REUTERS, TELEX, SPRINT, TIMELINK. Банк также является Принципиальным членом платежных систем Master Card International и Europay VISA International. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 119285, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 3.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 5,057 человек (2013 год: 5,216 человек).

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

Название	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%), 31 декабря 2014 года	Процент участия/ процент голосующих акций (%), 31 декабря 2013 года	Вид деятельности
ОАО «ВУЗ-банк»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Коммерческий банк
ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	Российская Федерация	99.80%	98.75%	Коммерческий банк
ЗАО «Национальный банк сбережений» (ранее ООО «Ивановский областной банк»)	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Коммерческий банк
ОАО «Газэнергобанк»	Российская Федерация	99.99%	99.99%	Коммерческий банк
ОАО «Банк24. ру» ОАО «Банк Пойдем!» (ранее «Инвестиционный Городской Банк»)	Российская Федерация	-	98.76%	Коммерческий банк
ОАО КБ «Солидарность» (Примечание 46)	Российская Федерация	0.00%/20.00%	-	Коммерческий банк
ООО Факторинговая Компания «Лайф»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Факторинговая компания
ООО «Пробизнес-Девелопмент»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Девелоперская компания
ООО «Девелопмент Плюс»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Компания по работе с недвижимостью
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительная инициатива»	Российская Федерация	80.03%	100.00%	Инвестиционный фонд
Закрытый паевой инвестиционный фонд «ДОМ»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Инвестиционный фонд

В следующей таблице представлены сведения о дочерних предприятиях, находящихся не в полной собственности Группы, неконтрольные доли участия в которых являются существенными:

Название дочерней компании	Процент участия и голосующих акций, принадлежащие неконтрольным долям участия 31 декабря 2014 года %	Прибыль/ (убыток), приходящаяся на неконтрольные доли участия 31 декабря 2014 года, тыс. руб.	Накопленные неконтрольные доли участия 31 декабря 2014 года, тыс. руб.
ОАО КБ «Солидарность»	0.00%/20.00%	(107,573)	2,866,933

Сводная финансовая информация в отношении дочерней компании Группы, имеющей существенные неконтрольные доли участия, представлена ниже.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Неконтрольные доли участия состоят:

	<u>2014 год</u>
По состоянию на 1 января	
Доля прибыли за год	(107,573)
Неконтрольные доли участия в результате приобретений	2,866,933
Неконтрольные доли участия от переоценки основных средств	<u>(20,557)</u>
По состоянию на 31 декабря	<u>2,738,803</u>

Сводная финансовая информация, приведенная ниже, представляет собой суммы до исключения внутригрупповых операций.

	<u>2014 год</u>
Итого активы	16,170,591
Итого обязательства	13,431,788
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:	<u>-</u>
Неконтрольные доли участия	<u>2,738,803</u>

	<u>2014 год</u>
Выручка	2,211,174
Расходы	<u>(2,318,747)</u>
Убыток за год	<u>(107,573)</u>
Убыток, относящийся к акционерам материнского Банка:	-
Убыток, относящийся к неконтрольным долям участия	<u>(107,573)</u>
Убыток за год	<u>(107,573)</u>
Прочий совокупный убыток, относящийся к акционерам материнского Банка	-
Прочий совокупный убыток, относящийся к неконтрольным долям участия	<u>(20,577)</u>
Прочий совокупный убыток за год	<u>(20,577)</u>
Итого совокупный убыток, относящийся к акционерам материнского Банка	-
Итого совокупный убыток, относящийся к неконтрольным долям	<u>(128,150)</u>
Итого совокупный убыток за год	<u>(128,150)</u>

Дивиденды, выплаченные неконтрольным долям участия	-
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(944,180)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(104,706)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(70,050)
Чистый отток денежных средств	<u>(1,118,936)</u>

Средняя численность сотрудников Группы за отчетный год составляла 13,351 человек (2013 год: 14,019 человек).

31 марта 2003 года Банк приобрел 94.5% уставного капитала ОАО «ВУЗ-банк». В результате приобретения Банком дополнительного выпуска акций ВУЗ-банка в июне 2007 года доля Банка была увеличена до 98.43%. В октябре 2007 года доля Банка в уставном капитале ВУЗ-банка увеличилась до 100%.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

ВУЗ-банк был учрежден как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 5 сентября 1991 года и преобразован в открытое акционерное общество 6 сентября 1999 года. Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Малышева, д. 31-б / пер. Банковский, д. 11. Деятельность ВУЗ-банка регулируется ЦБ РФ и осуществляется в соответствии с генеральной лицензией № 1557, выданной ЦБ РФ. ВУЗ-банк является ассоциированным участником Visa International Service Association, аффилированным членом MasterCard International Incorporated и членом Уральского банковского союза. ВУЗ-банк является участником системы страхования вкладов с 23 декабря 2004 года. Средняя численность сотрудников ВУЗ-банка в отчетном году составляла 1,250 человек (2013 год: 1,297 человек).

29 декабря 2003 года Банк подписал соглашение с акционерами коммерческого банка ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (далее – банк «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА») о продаже Банку контрольного пакета акций банка «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА». С 6 по 10 февраля 2004 года Банк стал собственником 57.92% акций банка «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» и, дополнительно, 19 апреля 2004 года Банк приобрел 1.03% акций этого банка. В мае 2005 года Банк приобрел дополнительно 27.33% акций банка «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА». В марте 2007 года Банк дополнительно приобрел 116,382 обыкновенных именных акций (12.03% уставного капитала) банка «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА». Доля Банка в уставном капитале банка «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» составила 98.31%. В результате приобретения Банком в июне 2007 года обыкновенных именных акций банка «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» дополнительного выпуска его доля в уставном капитале увеличилась до 98.75%. В 2014 году Банк приобрел дополнительные акции у миноритарных акционеров, в результате чего доля в уставном капитале «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» увеличилась до 99.80%.

Банк «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» был учрежден как закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации 6 сентября 1994 года. Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Саратов, ул. Мичурина, д. 166/168. Деятельность банка «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» регулируется ЦБ РФ и осуществляется в соответствии с генеральной лицензией № 3085, выданной ЦБ РФ 2 октября 2002 года.

Наряду с лицензией на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте банк «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности. Банк «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» осуществляет эмиссию пластиковых карт систем Union Card и Visa, а также обслуживает международные пластиковые карты Eurocard/Mastercard, Visa, Cirrus Maestro, Visa – Electron Plus. Банк «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» является участником системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года. Средняя численность сотрудников банка «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» в отчетном году составляла 2,918 человека (2013 год: 2,989 человек).

1 декабря 2006 года Банк завершил приобретение долей участия в уставном капитале ООО КБ «Ивановский Областной Банк» (далее – «Ивановский Областной Банк»). Доля Банка в уставном капитале Ивановского Областного Банка составляет 100%.

В 2009 году по Приказу № 107/1-П «О государственной регистрации нового наименования Банка ЗАО «Национальный банк сбережений» банк ЗАО «Ивановский Областной Банк» был переименован в ЗАО «Национальный банк сбережений».

ЗАО «Национальный банк сбережений» (Ивановский Областной Банк) является правопреемником ООО КБ «Ивановские ситцы», созданного по решению участников 11 мая 1992 года и зарегистрированного ЦБ РФ 7 июля 1992 года, регистрационный номер 1949. В соответствии с лицензией ЦБ РФ ЗАО «Национальный банк сбережений» имеет право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте. ЗАО «Национальный банк сбережений» является участником системы страхования вкладов с 2 декабря 2004 года. Юридический адрес Банка: 153000, Российская Федерация, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2. ЗАО «Национальный банк сбережений» имеет 1 дополнительный офис в г. Иваново. Средняя численность сотрудников банка в отчетном году составляла 207 человек (2013 год: 199 человек).

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

14 ноября 2008 года состоялось подписание документов о стратегическом партнерстве Банка с ОАО «Газэнергобанк», в результате чего произошла фактическая смена собственников ОАО «Газэнергобанк».

Банк стал владельцем 19.83% обыкновенных акций ОАО «Газэнергобанк», и 80.16% обыкновенных акций были выкуплены высшим руководством Группы. В результате Группа получила полный контроль над ОАО «Газэнергобанк», и его финансовая отчетность была включена в консолидированную финансовую отчетность Группы с этой даты.

22 января 2009 года все акции ОАО «Газэнергобанк» были выкуплены Банком у высшего руководства Группы, и Банк стал собственником 99.99% акций ОАО «Газэнергобанк».

ОАО «Газэнергобанк» был учрежден как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации 19 мая 1995 года и является участником системы страхования вкладов с 27 января 2005 года. ОАО «Газэнергобанк» зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Калуга, ул. Плеханова, д. 4.

ОАО «Газэнергобанк» осуществляет эмиссию банковских карт платежной системы MasterCard International, а также обслуживание банковских карт MasterCard, Cirrus/Maestro, Visa (в банкоматах), American Express, Diners Club. Банк начал собственную персонализацию банковских карт с 2006 года в г. Калуге. Финансовая отчетность банка ОАО «Газэнергобанк» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы с даты приобретения (14 ноября 2008 года). Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 1,152 человек (2013 год: 1,206 человек).

5 декабря 2008 года между Банком, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») и ОАО «Банк24.ру» было подписано генеральное соглашение № 2008-0301/3. В соответствии с данным соглашением ОАО «Пробизнесбанк» должен был обеспечить улучшение финансового состояния ОАО «Банк24.ру». Банк также приобрел 20% обыкновенных акций ОАО «Банк24.ру», и 79.53% обыкновенных акций были выкуплены топ-менеджерами Группы. В результате Группа получила полный контроль над ОАО «Банк24.ру».

27 января 2009 года все акции были выкуплены Банком у высшего руководства Группы, и Банк стал собственником 99.53% акций ОАО «Банк24.ру». 10 мая 2011 года Банк продал 0.77% акций физическому лицу и стал владельцем 98.76% акций ОАО «Банк24.ру».

ОАО «Банк24.ру» был основан в 1992 году. До 2003 года Банк назывался «Уралконтактбанк». С 2003 года в результате прихода к управлению новых собственников и проведенного ребрендинга Банк получил новое имя – «Банк24.ру». Банк зарегистрирован по адресу: 620144, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 12. ОАО «Банк24.ру» имеет лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2227, выданную 29 октября 2003 года.

ОАО «Банк24.ру» является участником системы страхования вкладов с 24 февраля 2005 года.

Финансовая отчетность ОАО «Банк24.ру» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы с даты приобретения (5 декабря 2008 года).

Группа продала «ОАО Банк24.ру» 30 июня 2014 года. Подробные данные представлены в Примечании 25.

25 декабря 2009 года ЗАО «Национальный банк сбережений» приобрел 19.99% обыкновенных акций ОАО «Инвестиционный Городской Банк». 77.11% обыкновенных акций ОАО «Инвестиционный Городской Банк» были выкуплены высшим руководством Группы. В результате Группа получила полный контроль над ОАО «Инвестиционный Городской Банк», и его финансовая отчетность была включена в консолидированную финансовую отчетность Группы с этой даты. В 2013 году ОАО «Пробизнесбанк» выкупил все обыкновенные акции дочернего банка у высшего руководства Группы и миноритарных акционеров, став 100% владельцем банка.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

ОАО «Инвестиционный Городской Банк» был создан в Российской Федерации в 1993 году с наименованием Акционерный коммерческий банк «ГАПС-БАНК». В 1997 году наименование банка было определено как ОАО КБ «ГАПС-БАНК». Согласно решению общего собрания акционеров в 1999 году наименование банка было изменено на – ОАО «Инвестиционный Городской Банк».

31 декабря 2010 года название ОАО «Инвестиционный Городской Банк» было заменено на ОАО КБ «Пойдем!» с внесением соответствующих изменений в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банка России. ОАО КБ «Пойдем!» были выданы новые лицензии на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте, а также на привлечение депозитов физических лиц. Номер лицензии остался прежним – 2534.

ОАО КБ «Пойдем!» зарегистрирован по адресу: 630049, Российская Федерация, Москва, Кутузовский пр., д. 36/3.

Средняя численность сотрудников ОАО КБ «Пойдем!» за отчетный год составляла 1,616 человек (2013 год: 2,017 человек).

21 апреля 2014 года руководство Группы получило управленческий контроль над ОАО КБ «Солидарность» путем назначения ключевого управленческого персонала ОАО «Пробизнесбанк» в состав Совета директоров (Примечание 46).

21 апреля 2014 года Группа приобрела право на получение акций у текущего владельца банка. Настоящий договор действителен до 22 декабря 2024 года и может быть исполнен в любое время путем приобретения Банком 20% голосующих акций в ОАО КБ «Солидарность» по фиксированной цене. В соответствии с указанными факторами, Группа признает контроль над ОАО КБ «Солидарность» начиная с 21 апреля 2014 года.

ОАО КБ «Солидарность» зарегистрирован по адресу: 443099, Российская Федерация, Самара, ул. Куйбышева, д. 90.

Средняя численность сотрудников ОАО КБ «Солидарность» за отчетный год составляла 838 человек.

Компания ООО «Девелопмент Плюс» была основана в 2010 году. Организация владеет офисными зданиями, которые находятся в исключительном пользовании банка ОАО КБ «Пойдем!» по договору аренды.

ООО «Девелопмент Плюс» зарегистрировано по адресу: 127254, Российская Федерация, Москва, ул. Добролюбова, д. 3 к. 1.

Закрытый паевой инвестиционный фонд «Перспективная недвижимость» осуществляет деятельность, связанную с инвестированием в недвижимость, на территории Российской Федерации. Фонд был основан в 2009 году. Финансовая отчетность фонда была консолидирована в финансовую отчетность Группы начиная с 31 декабря 2009 года.

Группа продала закрытый инвестиционный фонд «Перспективная недвижимость» 30 июня 2014 года. Подробные данные представлены в Примечании 25.

ООО Факторинговая Компания «Лайф» была создана в сентябре 2007 года. ООО ФК «Лайф» предоставляет финансирование компаниям малого и среднего бизнеса. 31 мая 2010 года ОАО «Пробизнесбанк» приобрел 100% акций в уставном капитале ООО ФК «Лайф».

Финансовая отчетность ООО ФК «Лайф» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы с даты приобретения.

ФК «Лайф» зарегистрирована по адресу: 125195, Российская Федерация, Москва, Беломорская ул., 6А. Средняя численность сотрудников ФК «Лайф» в отчетном году составляла 292 человек (2013 год: 252 человек).

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

6 мая 2010 года ОАО «Пробизнесбанк» заключил предварительное связывающее безотзывное соглашение о приобретении 100% акций в уставном капитале ООО «Пробизнес-Девелопмент» за 230,813 тыс. руб.

27 декабря 2010 года ОАО «Пробизнесбанк» выплатил 43,854 тыс. руб. стоимости приобретения «Пробизнес-Девелопмент».

3 февраля 2011 года Банк выплатил оставшуюся часть стоимости приобретения «Пробизнес-Девелопмент» в размере 186,959 тыс. руб. Финансовая отчетность ОАО «Пробизнес-Девелопмент» включается в консолидированную финансовую отчетность Группы с даты приобретения.

Юридический адрес «Пробизнес-Девелопмент»: 125195, Российская Федерация, Москва, Беломорская ул., 6А.

Закрытый паевой инвестиционный фонд «ДОМ» связан с инвестированием в недвижимость на территории Российской Федерации. Фонд был основан в 2009 году. Финансовая отчетность фонда была консолидирована в финансовую отчетность Группы начиная с 31 декабря 2009 года.

Закрытый паевой инвестиционный фонд «Строительная инициатива» (далее – ЗПИФ «СИ») занимается инвестированием в недвижимость на территории Российской Федерации. ЗПИФ «Строительная инициатива» был основан в 2011 году. Финансовая отчетность ЗПИФ «Строительная инициатива» была консолидирована в финансовую отчетность Группы начиная с 30 сентября 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года филиальная сеть Группы состоит из 3 филиалов, 110 дополнительных офисов, 328 кредитно-кассовых офисов, 278 операционных офисов, 10 операционных касс и 2 представительств. Представительства осуществляют деятельность в городах Москва и Саратов. Кредитно-кассовые и операционные офисы открыты в городах Ангарск, Архангельск, Алатырь, Белгород, Брянск, Бугульма, Великие Луки, Великий Новгород, Владивосток, Владимир, Воронеж, Волгоград, Волжск, Вологда, Воткинск, Выборг, Дербент, Дзержинск, Екатеринбург, Елец, Ижевск, Йошкар-Ола, Калининград, Калуга, Каменск-Уральский, Камышин, Кингисепп, Киров, Кострома, Красноярск, Курск, Курган, Липецк, Магнитогорск, Марий-Эл, Муром, Набережные Челны, Нефтекамск, Нижний Новгород, Нижневартовск, Нижнекамск, Новосибирск, Омск, Орел, Оренбург, Петрозаводск, Псков, Ржев, Рыбинск, Рязань, Ростов-на-Дону, Самара, Саранск, Саратов, Санкт-Петербург, Смоленск, Сосновый бор, Сосногорск, Сургут, Сыктывкар, Таганрог, Тверь, Тихвин, Тула, Ухта, Уфа, Ханты-Мансийск, Чита, Челябинск, Череповец, Чебоксары, Ярославль, Иваново, в Иркутской, Пермской и Тюменской областях.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2014 года %	31 декабря 2013 года %
Акционеры Банка (Акционеры первого уровня):		
Alivikt Holdings Limited	51.20	52.95
East Capital Financial Fund AB	19.28	19.93
BlueCrest Emerging Markets Master Fund Limited	7.68	7.94
Rekha Holdings Limited	6.98	7.22
Burmash Holdings Limited	6.28	6.50
Haggard Financials Limited	5.28	5.46
Казначейский счет эмитента	3.30	-
Итого	100.00	100.00

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	31 декабря 2014 года %	31 декабря 2013 года %
Конечные акционеры Банка:		
С.Л. Леонтьев	40.15	29.80
Фонды под управлением East Capital International AB	19.28	19.93
А.Д. Железняк	11.05	11.43
Фонды под управлением RenFin Fund	7.68	7.94
Фонды под управлением BlueCrest Capital Management (Великобритания) LLP	6.98	7.22
Фонды под управлением Argo Capital Management Ltd	6.28	6.50
Е.В. Пантелеев	5.28	5.46
Казначейский счет эмитента	3.30	-
Е.В. Бикмаев	-	11.72
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета («IASB»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 15 апреля 2015 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Группа понесла убыток после налогообложения в размере 3,044,809 тыс. руб. Однако, как указано в Примечании 43, Группа имела положительную разницу между объемом ликвидных активов и обязательств за период до одного года. За текущий год Группа также получила чистый приток денежных средств от операционной деятельности в размере 10,723,145 тыс. руб. и, как указано в Примечании 35, Группа улучшила показатель достаточности капитала с 12.22% до 12.50%. В 2015 году Группа внедрит ряд программ, которые позволят ей вернуться к прибыльности. Таким образом, руководство считает приемлимым то, что данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

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

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

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, 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 компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности (см. детальное представление в Примечании 43).

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль («рубль»). Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. руб.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения, включая расчетные оценки, которые руководство использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 6,978,401 тыс. руб. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 20.

Ключевые источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и что (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 90,599,017 тыс. руб. и 83,347,050 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 14,258,351 тыс. руб. и 9,356,304 тыс. руб., соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Оценка финансовых инструментов

В Примечании 41 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Обесценение гудвила

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

Балансовая стоимость гудвила на конец отчетного периода составила 252,676 тыс. руб.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 3,099,573 тыс. руб. и 1,914,298 тыс. руб., соответственно. Основные допущения, применявшиеся при оценке имущества, приводятся в Примечании 21.

Девелоперские объекты

Девелоперские объекты оцениваются по чистой цене возможной реализации. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. чистая цена возможной реализации девелоперских объектов составляла 741,989 тыс. руб. и 2,650,974 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа признала обесценение девелоперских объектов в размере 437,552 тыс. руб.

Инвестиционная недвижимость, учитываемая по переоцененной стоимости

Земельные участки, включенные в состав инвестиционной недвижимости, отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составляла 1,631,739 тыс. руб. и 1,224,473 тыс. руб., соответственно. Основные допущения, применявшиеся при оценке имущества, приводятся в Примечании 23.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Группы решило создать резерв под отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2014 года. Подробные данные представлены в Примечании 15. На 31 декабря 2014 и 2013 года балансовая стоимость отложенных налоговых требований составила 2,818,373 тыс. руб. и 1,181,406 тыс. руб., соответственно.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись. Изменения в учетной политике подробно описаны в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком, а также его дочерних компаний. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

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

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

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

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

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

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

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

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО 12 «Налоги на прибыль» и МСФО 19 «Вознаграждения работникам», соответственно;
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса.

Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения (то есть на дату приобретения Группой контроля), а возникающая разница отражается в прибылях или убытках.

Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнесов не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, то в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Приобретения компаний, находящихся под совместным контролем

Приобретения контрольных пакетов акций компаний, находящихся под контролем тех же акционеров, что и у Группы, отражены в финансовой отчетности Группы по состоянию на дату перехода контроля Группе. Приобретенные активы и обязательства отражаются по их предыдущей балансовой стоимости, по которой они были отражены в отдельной финансовой отчетности приобретаемой компании. Разница между балансовой стоимостью приобретенных чистых активов и вознаграждением, выплаченным Группой, относится непосредственно на капитал.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение цены приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в чистых идентифицируемых активах приобретаемой дочерней или зависимой компании на дату приобретения. Гудвил, возникающий в результате приобретения дочерней компании, отражается отдельно в отчете о финансовом положении.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами и отражается по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения.

Прибыль и убытки от реализации компании включают балансовую стоимость гудвила проданной компании.

Отрицательный гудвил, возникающий в результате приобретения, отражается в период возникновения в составе прибылей или убытков.

Неконтрольные доли участия

Неконтрольные доли участия представляют собой долю прибылей или убытков, а также прочего совокупного дохода и чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих Банку, прямо или косвенно через дочерние компании.

Неконтрольные доли участия представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, относящегося к акционерам материнского Банка. Неконтрольные доли участия в прибыли или убытках и в прочем совокупном доходе представляются отдельно в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей владения Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в капитале, относящемся к акционерам материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках 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 прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО).

Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту компаний Группы по курсу, действовавшему на дату выполнения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям инструментам хеджирования денежных потоков, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные статьи, отраженные по первоначальной стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции. По состоянию на 31 декабря 2014 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 56.2584 руб. за 1 долл. США и 68.3427 руб. за 1 евро (2013 год: 32.7292 руб. за 1 долл. США и 44.9699 руб. за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, счета ностро в ЦБ РФ, счета ностро в других банках, а также средства, размещенные в банках со сроком погашения менее 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги. При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ. На использование минимальных резервов в ЦБ РФ наложены ограничения. Соответственно, при составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов не включается в эквиваленты денежных средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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 реализации финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

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 по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); 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.

Классификация

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, если выполняется одно из следующих условий:

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционы отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы отражаются как обязательства.

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

- группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых Группа имеет четкое намерение и возможность осуществлять удержание до наступления срока погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи, и не подпадают под определение займов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

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

Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

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 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, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

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

- приобретается 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 ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- 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 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» консолидированного отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 41.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие 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 на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Оценка

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

После первоначального признания финансовые активы, в том числе производные инструменты, являющиеся активами, должны оцениваться по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые она может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

- займы и дебиторская задолженность, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, и которые отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства, кроме тех, которые определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовые обязательства, которые возникают, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основании эффективной процентной ставки данного инструмента. В случаях, когда оценка, основанная на очевидных рыночных данных, указывает на изменение справедливой стоимости, возникающее при первоначальном признании актива или обязательства, данное изменение отражается в период возникновения в составе прибылей или убытков. В случаях, когда прибыли или убытки, возникающие при первоначальном признании, не основаны полностью на очевидных рыночных данных, то они переносятся и признаются на протяжении срока полезной службы актива или обязательства надлежащим образом, или когда цены становятся очевидными, или при выбытии актива или обязательства.

Принципы оценки по справедливой стоимости

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.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

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

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

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансовых активов в момент прекращения договорных прав по ним на денежные потоки, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются соответствующие риски и выгоды, связанные с владением финансовыми активами, или в которой Группа не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, попадающих под прекращение признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

После прекращения признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью данного актива (или балансовой стоимостью, которая распределена на часть переданного актива) и суммой (i) полученного встречного предоставления (включая любой новый полученный актив за вычетом любого нового обязательства) и (ii) любых накопленных прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе, относится на прибыль или убыток.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод от владения переданными активами. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы. Передача активов при сохранении всех или почти всех рисков и выгод включает, например, сделки по кредитным операциям с ценными бумагами и соглашениям РЕПО.

В случаях, когда активы продаются третьей стороне с одновременным свопом на совокупный доход от переданных активов, данная сделка учитывается как обеспеченные операции финансирования, сходные с операциями РЕПО, поскольку Группа сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением данными активами.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды от владения финансовым активом, признание данного актива не прекращается, если Группа сохраняет над ним контроль в той степени, в которой она сохранила за собой владение активом, определяемое как степень подверженности Группы изменениям стоимости данного переданного актива.

При совершении определенных операций за Группой сохраняется обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Признание переданного актива прекращается, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство учитывается для целей договора обслуживания в зависимости от того, будет ли оплата более чем достаточной компенсацией за обслуживание (в отношении актива) или менее чем достаточна (в отношении обязательства).

Группа прекращает признавать финансовые обязательства 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.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав сделок РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав сделок обратного РЕПО. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные и фьючерсные контракты по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная.

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

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Группой, дают ей возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Группой, дают покупателю возможность купить или продать Группе базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

Несмотря на то, что Группа торгует производными финансовыми инструментами для целей хеджирования рисков, данные инструменты не подлежат учету в качестве операций хеджирования.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются, а в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

Признание и оценка

Показатель первоначальной стоимости включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств. Стоимость объектов, возведенных хозяйственным способом, включает стоимость материалов и прямых затрат труда, а также любых других затрат, непосредственно связанных с доведением объекта до рабочего состояния, пригодного для целевого использования, а также затрат на демонтаж и удаление объектов и восстановление участка, на котором они расположены. Стоимость приобретенного программного обеспечения, необходимого для поддержания функциональности соответствующего оборудования, включается в стоимость такого оборудования.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

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

Прибыли и убытки от выбытия какого-либо объекта основных средств определяются путем сравнения поступлений от выбытия с балансовой стоимостью основных средств и относятся на финансовый результат в составе прочих прибылей или убытков.

Последующие затраты

Стоимость замены части основных средств признается в составе балансовой стоимости объекта основных средств при условии, что существует вероятность того, что Группа получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость данного объекта может быть надежно измерена. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущее обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытке по мере возникновения.

Арендованные основные средства

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

Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

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

Здания и сооружения	50 лет
Оборудование	3 года-5 лет
Офисная мебель и принадлежности	3 года-5 лет
Транспортные средства	3 года-5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

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

Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования представлены ниже:

Лицензии	5 -10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	Более 5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и при необходимости корректируются на конец каждого финансового года.

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 прибыли и убытки в момент списания.

Девелоперские объекты

Девелоперские объекты первоначально оцениваются по себестоимости или по справедливой стоимости на дату приобретения, если они приобретаются как часть сделки по объединению бизнеса, и затем учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или чистой стоимости возможной реализации. Себестоимость включает прямые материальные затраты и, где применимо, прямые затраты на оплату труда и те накладные расходы, которые были понесены в целях доведения Девелоперских объектов до их текущего состояния и места их текущего расположения. Чистая цена возможной реализации – это предполагаемая цена продажи за вычетом расходов на выполнение работ и затрат на реализацию, сбыт и рекламу. Земельные участки признаются в качестве товарно-материальных запасов, когда все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, передаются Группе.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

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

Обесценение

Выявление и оценка обесценения

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененным только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Коллективная оценка на предмет обесценения

При коллективной оценке на предмет обесценения Группа использует статистическое моделирование исторической динамики вероятности невыполнения обязательств, сроков погашения и сумм понесенных убытков, скорректированное с учетом суждения руководства относительно того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют тому, чтобы фактические убытки оказались больше или меньше убытков, полученных путем исторического моделирования. Данные по уровням невыполнения обязательств, убытков и ожидаемым срокам будущего погашения регулярно сравниваются с фактическими результатами для обеспечения их актуальности.

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

В случае признания займа безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва, созданного под обесценение кредитов. Кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка как корректировки при реклассификации. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

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

Нефинансовые активы

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости нефинансовых активов, кроме инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении гудвила и нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования или не готовых к использованию возмещаемая стоимость оценивается ежегодно.

Возмещаемой суммой актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность его использования. При оценке стоимости актива в использовании прогнозные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Для оценки на предмет обесценения активы, которые не могут оцениваться на индивидуальной основе, объединяются в наименьшие группы активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов («генерирующая единица»). При условии проведения тестирования на обесценение по методу предельного верхнего значения для целей тестирования гудвила на предмет обесценения, генерирующие единицы, на которые распределяется гудвил, объединяются таким образом, чтобы уровень, на котором тестируется обесценение, отражал самый нижний уровень, на котором осуществляется мониторинг гудвила для потребностей внутреннего руководства. Гудвил, приобретенный в результате сделки по объединению бизнеса, распределяется на группу генерирующих единиц, эффективность использования которых должна повыситься как следствие синергетического эффекта объединения.

Корпоративные активы Группы не производят отдельных притоков денежных средств. Если обнаруживается признак возможного обесценения корпоративного актива, то для данной генерирующей единицы, которой принадлежит данный актив, определяется возмещаемая сумма.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения отражаются в прибылях и убытках. Убытки от обесценения, признанные в отношении генерирующих единиц, относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, относящейся к данной единице, а затем на прочие активы данной единицы (группы единиц) пропорционально балансовой стоимости каждого актива в составе единицы (группы единиц).

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Активы, полученные в обмен на займы

Нефинансовые активы, приобретенные в обмен на займы как часть стандартной реализации, учитываются как активы, предназначенные для продажи, и отражаются в составе «Прочих активов», если их балансовая стоимость будет возмещена, в основном, в результате продажи, при этом данные активы могут быть проданы в текущем состоянии, и продажа высоко вероятна. Приобретенный актив отражается по наименьшей величине из его справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и балансовой стоимости ссуды (за вычетом резерва под обесценение) на дату обмена. Амортизация по активам, предназначенным для продажи, не начисляется. Любое последующее уменьшение стоимости приобретенного актива до справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже признается в консолидированном отчете о совокупном доходе как «Прочий операционный доход». Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже, не превышающее величину накопленного списания, также отражается в составе «Прочего операционного дохода» вместе с реализованными доходами и расходами, возникающими в результате выбытия.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Реклассификация финансовых активов

Группа реклассифицировала отдельные непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли (в рамках категории ОССЧПУ), в категорию ИНДП. Начиная с 1 июля 2008 года, Группа имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроизводные финансовые активы из категории «предназначенных для торговли» в категории «имеющихся в наличии для продажи», «займов и дебиторской задолженности» или «удерживаемых до погашения». Начиная с этой даты было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «займов и дебиторской задолженности». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по выбору руководства и по каждому инструменту в отдельности.

Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Группы, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью выпущенных акций Группы, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Собственные выкупленные акции

Если Группа или другие члены Группы покупают акционерный капитал Группы, то выплаченное вознаграждение, включая любые напрямую связанные дополнительные затраты (за вычетом налога на прибыль), вычитаются из общей суммы акционерного капитала в качестве собственных выкупленных акций до полного списания. Если такие акции впоследствии продаются или перевыпускаются, то любое полученное вознаграждение, за вычетом любых дополнительных напрямую связанных транзакционных издержек и связанные налоговых эффекты, отражается в составе акционерного капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивидендный доход

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение (налог на прибыль)

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущий налог представляет собой налог, подлежащий уплате, и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период и налоговых ставок, которые действуют на дату составления отчетности, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете разницы отложенного налога: 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 и зависимые компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, если существует законное право произвести зачет текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица, либо разных налогооблагаемых юридических лиц, намеренных или погасить текущие налоговые обязательства и требования взаимозачетом, или реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Налоги, кроме налога на прибыль

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей или убытков и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или обязательства или, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной ставки процента Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты и связаны непосредственно с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают в себя:

- проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- изменения справедливой стоимости квалифицируемых производных инструментов.

Процентные доходы и расходы по всем торговым активам и обязательствам являются сопутствующими по отношению к торговым операциям Группы и представляются совместно с прочими изменениями справедливой стоимости торговых активов и обязательств в составе чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Изменения справедливой стоимости прочих производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками, а также прочих финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включаются в чистую прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Признание доходов и расходов по услугам и комиссиям

Чистые комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Прочие комиссионные доходы и расходы, в том числе расходы по обслуживанию счета, вознаграждение за управление инвестициями, комиссионный сбор за продажу, размещение и синдикацию, отражаются по мере предоставления или получения соответствующих услуг. По истечении срока действия обязательств по предоставлению средства, не завершившегося предоставлением средства, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается линейным способом на дату окончания срока его действия.

Прочие расходы по услугам и комиссии представляют собой комиссии за организацию сделок и предоставление услуг и списываются на расходы по мере получения.

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относится к неторговым производным финансовым инструментам, удерживаемым для целей управления рисками, которые не являются частью соответствующих отношений хеджирования, и финансовым активам и обязательствам, классифицированным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и включает все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, возникшие в результате изменения справедливой стоимости, проценты, дивиденды и курсовые разницы.

Дивиденды

Доход от дивидендов признается в момент возникновения права на получение дивидендов. Как правило, для долевого ценного бумага это экс-дивидендная дата. Дивиденды отражаются как компонент чистого дохода от торговой деятельности, чистого дохода по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или прочего операционного дохода на основании соответствующей классификации данного финансового вложения.

Выручка от реализации девелоперских объектов

Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или причитающегося к получению возмещения, за вычетом налога на добавленную сумму, скидок, а также выручки от продаж внутри Группы. Выручка от реализации девелоперских объектов признается в консолидированном отчете о совокупном доходе, когда все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, передаются покупателю. Выручка от реализации жилой недвижимости оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или причитающегося к получению, по завершении юридических процедур.

Расходы по аренде

Платежи, произведенные по договорам операционной аренды, признаются в составе прибыли или убытка линейным способом на протяжении всего срока аренды. Средства поощрения, полученные при заключении договоров операционной аренды, признаются как неотъемлемая часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по финансовой аренде распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства.

Условная арендная плата учитывается на основе пересмотра минимальных арендных платежей в течение оставшегося срока аренды в случае подтверждения арендных корректировок.

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.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «прирост стоимости основных средств в результате переоценки», состоящий из части прибыли или убытка в результате переоценки зданий и сооружений;
- «фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», включающий изменение справедливой стоимости финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи;

Прибыль на акцию

Группа представляет данные о базовой и разводненной прибыли на акцию в отношении собственных обыкновенных акций. Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода. Для расчета разводненной прибыли на акцию производится корректировка прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций, и средневзвешенного количества акций в обращении на воздействие, оказываемое всеми потенциальными обыкновенными акциями с разводняющим эффектом, которое включает опционы на акции, предоставляемые сотрудникам.

Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами 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.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО (IFRS) 10 позволяют инвестиционным компаниям не консолидировать дочерние предприятия, а производить оценку доли участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Данное исключение не касается дочерних предприятий инвестиционных компаний, которые оказывают услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности инвестиционного предприятия.

Для отнесения к категории инвестиционной компании представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость актива или генерирующей единицы была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, ключевые допущения и методы оценки, использованные в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Данные поправки оказывают влияние на раскрытие информации, представленной исключительно в Примечании 41.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производственного инструмента, используемого в качестве инструмента хеджирования, возникающее в результате новации, должно быть включено в оценку эффективности хеджирования. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы». Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Использование учета по методу долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41: «Сельское хозяйство – плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его зависимой компанией или в рамках совместного предприятия».²;
- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников». Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия в Группе пенсионных программ с установленными выплатами.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, который позволяет применять единый всеобъемлющий подход для компаний при учете выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит существующие правила по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IFRS) 11 «Договоры на строительство» и ряд соответствующих интерпретаций, когда он вступит в силу. Основной принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация признает выручку для отражения передачи обещанных товаров или услуг заказчиком в сумме, отражающей вознаграждение, право на которое организация ожидает получить в обмен за такие товары и услуги. В частности, стандарт представляет основанную на принципах ведения учета единую пятиэтапную модель работы со всеми договорами с клиентами.

Ниже представлены пять этапов данной модели:

- Определить договор с клиентом;
- Определить обязательства по договору;
- Определить стоимость сделки;
- Распределить стоимость сделки между обязательствам по договорам;
- Признать выручку, когда/по мере того как предприятие выполнит обязательства по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может не оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. Цель МСФО (IFRS) 9 – заменить стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка».

Ключевые требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9 2014 года вводит категорию справедливой стоимости через прочий совокупный доход для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход после первоначального признания. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично МСФО (IAS) 39, однако существует ряд отличий в требованиях, применяемых к оценке кредитного риска компании. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым обязательствам сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Согласно модели ожидаемого кредитного убытка компания должна учитывать ожидаемые кредитные убытки и изменения в них на каждую отчетную дату для отражения изменений в кредитном риске после первоначального признания. Другими словами, теперь кредитный убыток можно признавать до наступления кредитного случая.
- **Учет хеджирования.** МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель учета хеджирования, в большей степени настроенную в соответствии с стратегиями компаний по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых рисков. Стандарт также предоставляет больше гибкости для сделок, отвечающих требованиям учета хеджирования, в частности, был расширен перечень инструментов, пригодных для использования в качестве инструментов хеджирования, а также рисков составляющих нефинансовых элементов, отвечающих требованиям учета хеджирования. Кроме того, тест эффективности, применявшийся ранее, был тщательно переработан и заменен на принцип «экономических отношений». Также более не требуется проводить ретроспективную оценку эффективности хеджирования. Были введены улучшенные требования к раскрытию информации в отношении деятельности компании по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования по прекращению признания финансовых активов и обязательств были перенесены из МСФО (IAS) 39.

Стандарт действуют начиная с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода к применению МСФО (IFRS) 9, для перехода на новый стандарт могут потребоваться одна или более даты первоначального применения для различных требований.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО (IFRS) 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 представляют рекомендации по учету приобретения совместной операции, представляющей собой отдельный бизнес, как определено в МСФО 3 «Объединение бизнеса». В частности, в поправках говорится о том, что необходимо применять соответствующие принципы учета для объединений бизнеса, указанные в стандарте МСФО (IFRS) 3. Аналогичные требования применимы при формировании совместной операции в случае и только в том случае, если существующий бизнес включается в совместную операцию одной из сторон, которые в ней участвуют. Сторона, участвующая в совместной операции, также обязана раскрывать значимую информацию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 и других стандартов, регулирующих объединения бизнеса.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодоносящие растения». Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодоносящее растение и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодоносящих растений, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодоносящих растениях, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Использование учета по методу долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 позволяют организациям применять метод долевого участия как один из вариантов учета инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия и зависимые предприятия в своей отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют начиная с 1 января 2016 года. Досрочное применение разрешено. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его зависимой компанией или в рамках совместного предприятия». Данные поправки разъясняют, что в случае продажи или передачи активов зависимому предприятию или в рамках совместного предприятия, либо потери контроля при сохранении совместного контроля или существенного влияния в сделке, включающей зависимое или совместное предприятие, размер прибыли или убытка, принимаемый к учету, зависит от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в соответствии с МСФО (IFRS) 3. В случае, когда активы или дочернее предприятие являются бизнесом, любая прибыль или убыток признаются в полном объеме; в случае, когда активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля компании в прибыли или убытках не учитывается.

Поправки действуют перспективно и действуют в отношении сделок, заключенных не ранее 1 января 2016 года. Досрочное применение разрешено. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что обусловленное вознаграждение, классифицируемое как актив или обязательство, необходимо оценивать по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, вне зависимости от того, является ли такое обусловленное вознаграждение финансовым инструментом, регулируемым стандартами МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки к основаниям для выводов по МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 и следующих поправок к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменяет возможность оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность с неуказанной процентной ставкой по суммам счетов без дисконтирования в случае, когда влияние такого дисконтирования не существенно. Данные поправки вступают в силу с момента их выпуска.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют выявленные несоответствия при учете накопленной амортизации в случае переоценки объекта основных средств или нематериального актива. Стандарты с поправками поясняют, что при переоценке объекта основных средств валовая балансовая стоимость корректируется способом, который согласуется с переоценкой балансовой стоимости и что накопленная амортизация – это разница между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 поясняют, что управляющая компания, предоставляющая услуги ключевого управляющего персонала компании, составляющей отчетность, является связанной стороной последней. Следовательно, компания, составляющая отчетность, должна раскрывать суммы вознаграждения, уплаченные или причитающиеся к уплате управляющей компании за предоставление услуг ключевого управляющего персонала в составе сделок со связанными сторонами. Однако раскрытие компонентов такого вознаграждения необязательно.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг., включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что данный стандарт не применим к учету образования всех типов совместной деятельности в финансовой отчетности соответствующего совместного предприятия.

Поправками к МСФО (IFRS) 13 поясняется, что исключение из сферы действия положений МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию производить оценку справедливой стоимости для группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, распространяется на все договоры, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не подпадают под определение финансовых активов или финансовых обязательств в рамках МСФО (IAS) 32.

Поправками к МСФО (IAS) 40 поясняется, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и что возможно обязательное применение обоих стандартов. Следовательно, организация, приобретающая объект инвестиционной собственности, должна определить, подпадает ли данный объект под определение инвестиционной собственности в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также подпадает ли сделка под определение объединения бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг., включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что реклассификация актива или выбывающей группы из удерживаемых для продажи в удерживаемые для распределения акционерам или наоборот не должна считаться изменением плана продаж или плана распределения акционерам, а также что необходимо соответствовать требованиям к классификации, представлению и оценке, применяемым к новому методу выбытия. Кроме того, в поправках разъясняется, что активы, более не удовлетворяющие критериям удерживаемых для распределения акционерам и не удовлетворяющие критериям удерживаемых для продажи, необходимо учитывать также, как активы, которые более не классифицируются как удерживаемые для продажи. Данные поправки должны применяться перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство по определению продолжающейся причастности договора оказания услуг к переданному активу в целях раскрытия информации, предусмотренной для переданных активов. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 7 разъясняют, что включение раскрытия информации по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств в сокращенную промежуточную финансовую отчетность для всех промежуточных периодов не обязательно, однако такие раскрытия могут быть указаны в целях соответствия МСФО (IAS) 34. Данные поправки должны применяться ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что высококачественные корпоративные облигации, используемые для оценки ставки дисконтирования по пенсионным планам должны выпускаться в той же валюте, что и планируемые выплаты сотрудникам. Данные поправки применимы с начала наиболее раннего представленного в финансовой отчетности периода, в котором данные поправки были впервые применены.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Поправки к МСФО (IAS) 34 разъясняют, что информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрытая в рамках промежуточного финансового отчета, но не включенная в промежуточную финансовую отчетность, должна быть включена путем перекрестной ссылки из промежуточной финансовой отчетности в другую часть промежуточного финансового отчета, доступного для пользователей на тех же условиях и в то же время, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. ИЗМЕНЕНИЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

В 2012 году руководство и Совет директоров Группы утвердили план по выделению дочерних компаний ОАО «Банк 24.ру», ОАО «Банк Пойдем!» и ООО «Девелопмент Плюс» в параллельную холдинговую структуру. Целью данной операции является отделение более новаторского бизнеса, обладающего значительно отличающимся характером деятельности и рисков, от Группы. Это позволит руководству сконцентрировать внимание на основной банковской деятельности Группы.

Завершение отделения в параллельную холдинговую структуру ожидалось в 2014 году. 30 июня 2014 года Группа продала акции ОАО «Банк24.ру». В августе 2014 года руководство Группы решило прекратить дальнейшее отделение, в соответствии с данным решением, ОАО «Банк Пойдем!» и ООО «Девелопмент Плюс» были учтены в составе основной деятельности Группы. Данное решение было принято в связи с нестабильной ситуацией на рынке и спадом в российской экономике. Группа поменяла представление сравнительной информации в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2013 года. Изменение сравнительной информации представлено ниже:

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Консолидированный отчет о прибылях и убытках	Первоначально отражено	Корректировка	После корректировки
Процентные доходв	24,405,311	6,454,464	30,859,775
Процентные расходы	(9,420,213)	(1,006,677)	(10,426,890)
Чистый процентный доход	14,985,098	5,447,787	20,432,885
Доходы по услугам и комиссии полученные	5,362,243	116,054	5,478,297
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(548,006)	(22,738)	(570,744)
Чистые доходы по услугам и комиссиям полученные	4,814,237	93,316	4,907,553
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(2,046,253)	-	(2,046,253)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2,452,415	12,396	2,464,811
Чистый убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1,507)	-	(1,507)
Прочие операционные доходы	1,069,440	277,802	1,347,242
Прочие операционные расходы	(715,728)	-	(715,728)
Операционный доход до формирования резервов под обесценение	20,557,702	5,831,301	26,389,003
Убытки от обесценения	(4,747,407)	(1,705,531)	(6,452,938)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(129,468)	-	(129,468)
Общехозяйственные и административные расходы	(14,141,992)	(2,729,895)	(16,871,887)
Прибыль до налогообложения	1,538,835	1,395,875	2,934,710
Расход по налогу на прибыль	(388,947)	(427,614)	(816,561)
Итого прибыль за период от продолжающейся деятельности	1,149,888	968,261	2,118,149
Прекращаемая деятельность:			
Прибыль за период от прекращаемой деятельности	1,051,146	(968,261)	82,885
Прибыль за период	2,201,034	-	2,201,034
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	(237)	-	(237)
Чистая сумма справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, реклассифицированных в прибыль или убыток, за вычетом налогов	597	-	597
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	162,726	-	162,726
Прочий совокупный доход	163,086	-	163,086
Итого совокупный доход	2,364,120	-	2,364,120
Прибыль, относящаяся к:			
Аktionерам Банка	2,150,065	-	2,150,065
Неконтрольным долям участия	50,969	-	50,969
Прибыль за год	2,201,034	-	2,201,034
Итого совокупный доход, относящийся к:			
Аktionерам Банка	2,313,151	-	2,313,151
Неконтрольным долям участия	50,969	-	50,969
Итого совокупный доход за год	2,364,120	-	2,364,120
Прибыль на акцию			
От продолжающейся и прекращаемой деятельности			
Базовая и разводненная (руб.)	625.32		625.32
От продолжающейся деятельности			
Базовая и разводненная (руб.)	334.61		616.04

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Реклассификация

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2014 года, поскольку в 2014 году Группа изменила классификацию кредитов. Группа изменила уровень существенности для классификации отдельных значимых кредитов, которые должны быть оценены на предмет объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. Кредиты, оказавшиеся ниже пересмотренного уровня существенности, реклассифицированы в категорию малых и средних заемщиков, которые оцениваются на предмет обесценения на портфельной основе. Кредитный портфель по состоянию на 31 декабря 2013 года был также скорректирован. Ниже представлена сравнительная информация:

	<u>Первоначально отражено</u>	<u>Корректировка</u>	<u>После корректировки</u>
Средства, предоставленные крупным компаниям			
Средства, предоставленные крупным компаниям	13,648,269	(6,153,728)	7,494,541
Средства, предоставленные малым и средним компаниям	4,185,112	(4,185,112)	-
Итого средства, предоставленные крупным компаниям	17,833,381	(10,338,840)	7,494,541
Кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	6,908,800	-	6,908,800
Итого кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	6,908,800	-	6,908,800
Средства, предоставленные малым и средним компаниям			
Потребительские кредиты	30,452,760	-	30,452,760
Кредитные карты	6,152,159	-	6,152,159
Автокредитование	47,024	-	47,024
Прочее	6,270,336	10,338,840	16,609,176
Итого средства, предоставленные малым и средним компаниям	42,922,279	10,338,840	53,261,119
Средства, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	67,664,460	-	67,664,460
Резерв под обесценение	(8,125,253)	-	(8,125,253)
Средства, предоставленные клиентам, нетто	59,539,207	-	59,539,207

5. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Активы и обязательства выбывающей группы дочерних компаний представлены ниже как прекращаемая деятельность, предназначенная для продажи.

Группа имеет восемь отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Генеральный директор (главное должностное лицо, принимающее операционные решения) рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже, чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Сегмент розничного бизнеса. Основными видами деятельности данного сегмента являются предоставление всех типов кредитов, инвестиционная деятельность, осуществление переводов, привлечение депозитов на ответственное хранение (банковские ячейки), осуществление операций с пластиковыми картами и кредитными картами.
- Сегмент корпоративного бизнеса – обслуживание компаний, размер годового дохода которых составляет от 5 до 100 млн. долл. США. Управление указанным сегментом осуществляется на основе портфельного принципа. Это направление структурировано, исходя из сегментов клиентов. Подгруппы данного сегмента специализируются на обслуживании специальных групп клиентов.
- Сегмент малого и среднего бизнеса – данное направление организовано по двум основным подгруппам: малые компании, средние компании и лизинг. Основным видом деятельности подгруппы «Малые компании» является выдача экспресс-кредитов, а также осуществление расчетно-кассового обслуживания частных предпринимателей и малых компаний, годовая выручка которых не превышает 1.5 млн. долл. США. Основным видом деятельности подгруппы «Средние компании» является продажа кредитов более крупным компаниям, общая численность сотрудников которых составляет около 50 человек и годовая выручка около 3 млн. долл. США. Подгруппа «Лизинг» обслуживает клиентов всех типов: крупные компании, а также малые компании, которые являются основными клиентами по программам – «экспресс-лизинг» и «экспресс-автолизинг».
- ЗАО «Национальный банк сбережений» предоставляет кредиты физическим лицам, относящимся к бюджетному сектору экономики. 21 апреля 2014 года руководство Группы получило управленческий контроль над ОАО КБ «Солидарность». «Солидарность» специализируется на потребительском и корпоративном банковском обслуживании в Самарской области. Группа решила объединить ЗАО «Национальный банк сбережений» и ОАО КБ «Солидарность» в одно операционное подразделение.
- Финансовый сегмент специализируется на управлении инвестициями в финансовые инструменты, такие как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, денежные средства и их эквиваленты, средства и займы финансовых учреждений, а также управляет обязательными остатками денежных средств в Центральном банке Российской Федерации.
- Сегмент по девелоперской недвижимости и инвестированию специализируется на инвестициях в строительную и инвестиционную недвижимость.
- Сегмент потребительского кредитования и ограниченного вида розничных продуктов специализируется на предоставлении потребительских и экспресс-кредитов физическим лицам в течение одного часа. В данный сегмент включен бизнес ОАО Банк «Пойдем!».
- Прекращаемая деятельность включает «Банк24.ру», который круглосуточно предоставляет банковские услуги малым и средним компаниям и физическим лицам. К данной бизнес-единице относится также ЗПИФ «Перспективная недвижимость», владеющий правами собственности на помещения банка «Банк24.ру».

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Информация о результатах деятельности каждого сегмента представлена ниже. Результаты деятельности оцениваются на основании показателя прибыли по сегменту до налогообложения, отраженной во внутренних отчетах руководству, рассматриваемых Председателем Правления.

Прибыль по сегменту используется для оценки показателей эффективности, поскольку, по мнению Председателя Правления, такая информация очень важна для оценки результатов деятельности каждого сегмента.

Разбивка активов и обязательств Группы по сегментам представлена ниже:

	2014 год тыс. руб.	2013 тыс. руб.
АКТИВЫ		
Сегмент розничного бизнеса	26,486,301	30,959,458
Сегмент корпоративного бизнеса	24,308,065	19,077,054
ОАО КБ «Солидарность» и ЗАО «Национальный банк сбережений»	16,380,727	2,136,762
Пойдем!	14,037,915	-
Сегмент малого и среднего бизнеса	5,001,927	8,782,208
Финансовый сегмент	89,905,773	70,860,660
Сегмент девелоперской и инвестиционной недвижимости	2,373,728	3,875,447
Нераспределенные активы	9,082,722	5,257,734
	187,577,158	140,949,323
Активы прекращаемой деятельности		
Пойдем!	-	19,223,740
Банк24.ру	-	11,432,573
Итого активы	187,577,158	171,605,636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Сегмент розничного бизнеса	76,400,785	63,520,196
Сегмент корпоративного бизнеса	13,814,575	16,460,045
Сегмент малого и среднего бизнеса	14,169,068	19,913,423
ОАО КБ «Солидарность» и ЗАО «Национальный банк сбережений»	13,808,814	1,762,094
Пойдем!	11,801,531	-
Финансовый сегмент	39,744,664	11,456,692
Сегмент девелоперской и инвестиционной недвижимости	-	5,474,928
Нераспределенные обязательства	2,591,388	8,710,783
	172,330,825	127,298,161
Обязательства, связанные с активами прекращаемой деятельности		
Пойдем!	-	16,819,454
Банк24.ру	-	10,130,812
Итого обязательства	172,330,825	154,248,427

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за период, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Продолжающаяся деятельность							Прекращаемая деятельность	Нераспределенные суммы	Итого
	Сегмент розничного бизнеса	Сегмент корпоративного бизнеса	Сегмент малого и среднего бизнеса	«Солидарность» и ЗАО «Национальный банк сбережений»	Пойдем!	Финансовый сегмент	Сегмент девелоперской и инвестиционной недвижимости	Банк24.ру		
Процентные доходы	12,453,680	2,570,552	1,835,695	2,519,207	4,754,443	2,090,756	143,689	208,288	-	26,576,310
Процентные расходы	(4,768,031)	(788,000)	(99,016)	(852,391)	(1,536,616)	(1,657,248)	(461,915)	(13,896)	-	(10,177,113)
Чистый доход от операций с прочими сегментами	3,930,239	447,903	353,097	(154,771)	-	(4,576,468)	-	-	-	-
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	11,615,888	2,230,455	2,089,776	1,512,045	3,217,827	(4,142,960)	(318,226)	194,392	-	16,399,197
Убытки от обесценения	(3,413,975)	(1,772,503)	(531,048)	(794,205)	(1,338,691)	(2,703,126)	(437,552)	14,509	-	(10,976,591)
Чистый процентный доход после формирования резерва под обесценение	8,201,913	457,952	1,558,728	717,840	1,879,136	(6,846,086)	(755,778)	208,901	-	5,422,606
Непроцентные доходы	3,493,531	1,015,292	1,806,428	274,109	660,635	1,360,382	(103,647)	906,766	-	9,413,496
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	-	-	(187,269)	-	-	(187,269)
Общехозяйственные и административные расходы	(9,009,750)	(704,579)	(2,878,890)	(1,082,139)	(2,114,358)	(315,530)	(82,789)	(915,415)	(1,215,103)	(18,318,553)
Итого	2,685,694	768,665	486,266	(90,190)	425,413	(5,801,234)	(1,129,483)	200,252	(1,215,103)	(3,669,720)

Амортизация основных средств и нематериальных активов, а также капитальные расходы не распределялась между основными отчетными сегментами Группы. За период, закончившийся 31 декабря 2014 года, расходы на амортизацию составили 1,173,000 тыс. руб. (2013: 846,577 тыс. руб.). Капитальные затраты были распределены в отчетные хозяйственные сегменты, в рамках которых они были понесены. Большая часть внешней выручки представлена процентным доходом Группы, который составил 26,368,022 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 30,859,775 тыс. руб.).

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Информация по основным отчетным хозяйственным сегментам Группы за период, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена ниже:

	Продолжающаяся деятельность						Прекращаемая деятельность		Нераспределенные суммы	Итого
	Сегмент розничного бизнеса	Сегмент корпоративного бизнеса	Сегмент малого и среднего бизнеса	ЗАО «Национальный банк сбережений»	Финансовый сегмент	Сегмент девелоперской и инвестиционной недвижимости	Пойдем!	Банк24.ру		
Процентные доходы	14,811,770	3,170,660	3,262,512	683,957	2,275,099	201,313	5,930,737	783,214	-	31,119,262
Процентные расходы	(5,988,839)	(1,061,463)	(366,883)	(155,064)	(1,199,077)	(1,016,827)	(989,943)	(56,555)	-	(10,834,651)
Чистый доход от операций с прочими сегментами	3,154,317	(560,143)	(209,881)	16,019	(2,400,312)	-	-	-	-	-
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	11,977,248	1,549,054	2,685,748	544,912	(1,324,290)	(815,514)	4,940,794	726,659	-	20,284,611
Убытки от обесценения	(3,167,698)	(417,597)	(686,957)	(421,770)	(8,828)	(44,557)	(1,627,070)	(73,068)	-	(6,447,545)
Чистый процентный доход после формирования резерва под обесценение	8,809,550	1,131,457	1,998,791	123,142	(1,333,118)	(860,071)	3,313,724	653,591	-	13,837,066
Непроцентные доходы	3,251,409	1,384,123	2,071,773	107,914	(891,123)	17,045	369,368	1,293,451	-	7,603,960
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	-	(129,468)	-	-	-	(129,468)
Общехозяйственные и административные расходы	(8,371,248)	(952,136)	(3,000,008)	(208,800)	(361,935)	(273,440)	(2,657,052)	(1,474,583)	(974,426)	(18,273,628)
Итого	3,689,711	1,563,444	1,070,556	22,256	(2,586,176)	(1,245,934)	1,026,040	472,459	(974,426)	3,037,930

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Раскрытие по географическим регионам не представлено, так как Группа осуществляет свою деятельность в одном регионе географического расположения клиентов.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Процентные доходы		
Средства, предоставленные клиентам	23,625,823	28,713,141
Инвестиции, удерживаемые до погашения	378,256	15,375
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	328,662	251,035
Соглашения обратного РЕПО	13,515	53,187
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	24,346,256	29,032,738
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,021,766	1,827,037
	26,368,022	30,859,775
Процентные расходы		
Средства клиентов	7,781,759	8,921,359
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	1,278,226	412,923
Выпущенные долговые ценные бумаги	497,042	728,806
Соглашения РЕПО	343,895	92,299
Субординированные займы	209,603	176,911
Прочие заемные средства	52,692	94,592
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	10,163,217	10,426,890

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, проценты, начисленные по индивидуально обесцененным средствам, предоставленным клиентам, и средствам, размещенным в банках и прочих финансовых учреждениях, составили 511,640 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 779,773 тыс. руб.).

7. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Расчетные операции	3,457,939	2,786,711
Кассовые операции	964,966	1,218,453
Операции с пластиковыми картами	904,739	224,218
Предоставление банковских гарантий	499,036	687,530
Проведение документарных операций	145,351	28,798
Услуги банк-клиент	123,236	89,911
Брокерские услуги	121,160	115,067
Операции с иностранной валютой	101,113	104,599
Прочее	123,396	223,010
	6,440,936	5,478,297

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

8. РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ УПЛАЧЕННЫЕ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Операции с пластиковыми картами	255,763	207,278
Расчетные операции	206,282	114,332
Кассовые операции	96,473	78,279
Брокерские услуги	54,695	34,326
Документарные операции	30,481	43,980
Расходы по полученным гарантиям	23,749	30,356
Комиссии по привлечению краткосрочных заимствований	23,433	19,919
Операции с иностранной валютой	5,580	10,083
Прочее	37,595	32,191
	734,051	570,744

9. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Долевые инструменты	151,538	619,066
Долговые инструменты	(5,695,145)	(2,665,319)
	(5,543,607)	(2,046,253)

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	5,167,926	466,245
Доход от сделок спот	2,234,227	1,998,566
	7,402,153	2,464,811

11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Агентское вознаграждение по договорам страхования	1,135,521	1,113,631
Штрафы/пени полученные	126,179	94,462
Прибыль от выбытия объектов основных средств	39,102	33,070
Доходы по операциям аренды имущества	31,371	4,496
Списание кредиторской задолженности	5,917	2,777
Прочее	95,814	98,806
	1,433,904	1,347,242

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Убыток от выбытия девелоперских объектов	103,647	518,500
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости	-	197,228
	103,647	715,728

13. УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Создание резервов под обесценение		
Средства, предоставленные клиентам	9,682,203	6,461,019
Финансовые гарантии	493,797	-
Девелоперские объекты	437,552	-
Прочие активы	67,465	44,647
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41,776	8,828
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	41,122	-
Судебные иски	37,610	-
Основные средства и нематериальные активы	189,575	-
	10,991,100	6,514,494
Восстановление резервов под обесценение		
Основные средства и нематериальные активы	-	(58,996)
Финансовые гарантии	-	(2,560)
	-	(61,556)
Чистый резерв под обесценение	10,991,100	6,452,938

14. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Заработная плата и премии	7,561,002	7,514,249
Налоги и отчисления по заработной плате	1,921,391	1,841,802
Расходы на аренду	1,675,507	1,606,352
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,140,827	913,507
Налоги, кроме налога на прибыль	652,333	515,274
Расходы на рекламу	609,907	562,547
Телекоммуникационные расходы	554,744	495,673
Расходы на обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта, информационные услуги	474,235	348,091
Техническое обслуживание основных средств	421,487	546,773
Отчисления в фонд страхования вкладов	357,294	358,486
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	276,846	426,663
Материалы и офисные принадлежности	270,654	255,577
Командировочные расходы	240,618	335,881
Охрана	194,258	156,792
Представительские расходы	74,623	74,906
Профессиональные услуги	40,610	152,061
Страхование	40,327	55,639
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	66,150
Штрафы уплаченные	27,228	18,374
Прочее	869,247	627,090
	17,403,138	16,871,887

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Текущий год	(577,273)	(1,145,816)
	(577,273)	(1,145,816)
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и возмещение временных разниц	995,302	329,255
Непризнанные отложенные требования по налогу на прибыль	(87,510)	-
Итого доход/(расход) по налогу на прибыль	330,519	(816,561)

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (в 2013 году: 20%). Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (в 2013 году: 20%).

Сверка эффективной ставки налогообложения:

	2014 год тыс. руб.	%	2013 год тыс. руб.	%
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(3,470,085)		2,934,710	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(694,017)	(20.0%)	586,942	20.0%
Постоянные разницы	148,857	4.3%	243,016	8.3%
Налог на прибыль по различным ставкам	127,131	3.7%	(13,397)	(0.5%)
Непризнанные отложенные требования по налогу на прибыль	87,510	2.5%	-	-
Итого (доход)/расход по налогу на прибыль	(330,519)	(9.5%)	816,561	27.82%

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

ГРУППА «ПРОБИЗБЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

тыс. руб.	Остаток на 1 января 2014 года	Перевод из состава активов прекращаемой деятельности, предназна- ченных для продажи	Приобретение дочернего предприятия (Примечание 46)	Признано в составе прибыли за период	Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	Признано в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2014 года
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	18,105	18,000	10,196	(59,890)	-	-	(13,589)
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (активы)	221,127	14,177	73,764	(672,024)	-	-	(362,956)
Соглашения обратного РЕПО	-	-	-	173,719	-	-	173,719
Средства, предоставленные клиентам	386,663	41,602	371,613	801,383	-	-	1,601,261
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	155	-	-	-	-	(155)	-
Основные средства и нематериальные активы	(124,810)	(19,167)	35,443	(187,369)	-	34,249	(261,654)
Девелоперские объекты	-	-	-	87,510	(87,510)	-	-
Инвестиционная недвижимость	67,024	5,931	2,912	145,689	-	-	221,556
Прочие активы	201,072	44,274	24,407	518,472	-	-	788,225
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства)	27,243	-	-	33,272	-	-	60,515
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	2	-	-	-	-	-	2
Текущие счета и депозиты клиентов	9,090	277	-	2,846	-	-	12,213
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,823	-	-	100,687	-	-	108,510
Прочие заемные средства	(5,403)	-	-	2,365	-	-	(3,038)
Прочие обязательства	373,315	55,329	16,323	48,642	-	-	493,609
	1,181,406	160,423	534,658	995,302	(87,510)	34,094	2,818,373

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

тыс. руб.	Остаток на 1 января 2013 года	Признано в составе прибыли за период от продолжаю- щейся деятельности	Признано в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2013 года
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	(8,008)	26,113	-	18,105
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (активы)	214,915	6,212	-	221,127
Средства, предоставленные клиентам	323,817	62,846	-	386,663
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	245	-	(90)	155
Основные средства и нематериальные активы	(178,084)	84,970	(31,696)	(124,810)
Инвестиционная недвижимость	31,524	35,500	-	67,024
Прочие активы	182,691	18,381	-	201,072
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства)	19,051	8,192	-	27,243
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	2	-	-	2
Текущие счета и депозиты клиентов	2,442	6,648	-	9,090
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5,614)	13,437	-	7,823
Прочие заемные средства	(7,801)	2,398	-	(5,403)
Прочие обязательства	308,757	64,558	-	373,315
	883,937	329,255	(31,786)	1,181,406

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	2014 год			2013 год		
	Сумма до налого- обложения	Доход по налогу	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(296)	59	(237)
Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переоцененных в предыдущих периодах	772	(155)	617	746	(149)	597
Переоценка основных средств	(165,110)	33,022	(132,088)	203,407	(40,681)	162,726
Прочий совокупный доход	(164,338)	32,867	(131,471)	203,857	(40,771)	163,086

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

16. СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
НЕОБЕСЦЕНЕННЫЕ И НЕПРОСРОЧЕННЫЕ		
Счета ностро		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,255	366,225
С кредитным рейтингом от A- до A+	1,833,792	1,800,725
С кредитным рейтингом BBB	170,908	1,252,331
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,753,196	58,120
Кредитный рейтинг не присвоен	12,536,211	11,214,091
Итого счета ностро	17,295,362	14,691,492
Ссуды и депозиты		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,812,920	1,636,460
С кредитным рейтингом BBB	500,001	2,157,070
С кредитным рейтингом ниже B+	-	15,000
Кредитный рейтинг не присвоен	2,510,766	1,105,023
Итого ссуды и депозиты	5,823,687	4,913,553
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ ИЛИ ПРОСРОЧЕННЫЕ		
Средства, предоставленные банкам	41,973	851
Резерв под обесценение	(41,973)	(851)
Чистая сумма обесцененных ссуд, выданных банкам	-	-
	23,119,049	19,605,045

По состоянию на 31 декабря 2014 года обесцененные средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях, включают средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях, просроченные на срок более 1 года, на сумму 41,973 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 851 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты, размещенные Группой для проведения операций с использованием пластиковых карт, в сумме 639,223 тыс. руб. и 371,461 тыс. руб., соответственно.

Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях, относящиеся к категории «кредитный рейтинг не присвоен», не рассматриваются группой по управлению рисками Группы на предмет обесценения, так как такие финансовые организации имеют низкий кредитный риск, хорошую кредитную историю и являются хорошо работающими предприятиями.

Концентрация средств, размещенных в банках

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа имела двух контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% собственных средств Группы. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. составила 5,395,194 тыс. руб. и 2,949,386 тыс. руб., соответственно.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год тыс. руб.	2013 год Пересмотрено (Примечание 4) тыс. руб.
Остаток на начало года	851	851
Резервы	41,122	-
Остаток на конец года	41,973	851

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

17. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации РФ-30	9,293,494	5,310,365
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации РФ-28	3,519,070	2,407,760
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации РФ-42	2,779,089	957,345
Минфин РФ ОФЗ-26206	2,488,748	5,331,460
Минфин РФ ОФЗ-26208	1,907,100	1,207,368
Еврооблигации Казначейства США USDPE 2020	1,741,415	-
Минфин РФ ОФЗ-25079	1,722,902	964,896
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации РФ-22	1,532,641	1,022,075
Еврооблигации Казначейства США USDPE 2020	1,171,862	-
Минфин РФ ОФЗ-26210	967,405	621,428
Минфин РФ ОФЗ-26205	813,125	703,735
Минфин РФ ОФЗ-25080	785,218	5,255,308
Минфин РФ ОФЗ-26211	773,511	-
Минфин РФ ОФЗ-26207	662,046	1,364,824
Минфин РФ ОФЗ-25077	656,546	-
Минфин РФ ОФЗ-26203	439,587	-
Минфин РФ ОФЗ-46021	385,627	429,283
Минфин РФ ОФЗ-26204	253,011	-
Минфин РФ ОФЗ-26209	231,485	1,210,435
Облигации Правительства Нижегородской области	152,779	-
Минфин РФ ОФЗ-26212	133,678	-
Облигации администрации Новосибирской области NSIBO-34005	92,822	-
Минфин РФ ОФЗ-46017	91,192	803,650
Облигации Министерства финансов Самарской области MSFOO-35007	19,464	-
Облигации Правительства Свердловской области	19,308	1
Облигации администрации Красноярского края KRKRO-34005	14,190	-
Минфин РФ ОФЗ-25076	-	2,839,673
Облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации РФ-2018-2	-	2,577,513
Еврооблигации Казначейства США USDPE 2015-08	-	527,666
Минфин РФ ОФЗ-26210	-	420,708
Еврооблигации Казначейства США USDPE 2015-03	-	295,088
Итого государственные и муниципальные облигации	32,647,315	34,250,581
Долговые бумаги компаний и банков		
Еврооблигации GBP Eurobond Finance GBPEE-2017	1,406,432	972,134
Еврооблигации VTB Capital Plc	1,240,011	911,433
Еврооблигации SB Capital SA SBCLE-2022	967,137	638,806
Еврооблигации VEB Finance Plc	526,503	414,433
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT-BEI/EIB EIBEE-2015	227,548	133,571
Облигации КБ «Российский капитал» (ОАО)	194,282	-
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	186,935	-
Облигации ОАО «Газпромбанк»	186,771	-
Облигации ОАО «Банк ВТБ»	97,079	-
Облигации ОАО «Транснефть»	90,099	-
Облигации ОАО «ГТЛК»	61,706	-
Облигации ОАО «Татфондбанк»	50,792	-
Облигации ОАО «Росбанк»	50,108	-
Облигации ООО «Акрон»	49,905	-
Облигации ОАО «Мегафон»	49,121	-
Облигации Внешэкономбанка	48,461	-
Облигации ЗАО АК «АЛРОСА»	48,148	-
ОАО «Московский кредитный банк»	41,125	-
Облигации ОАО «РЖД»	37,155	-
Еврооблигации VTB Eurasia Limited VTBE-2022	8,144	-
Облигации Federal Grid Finance Ltd FGFL-2019	-	406,477
Еврооблигации AHML Finance Limited AHMLE-2018	-	382,665
Еврооблигации INTER AMERICAN DEVELOPMENT BANK IADBE-2018	-	247,269
Еврооблигации KREDITANSTALT FUR WIEDERAUFBAU KRFWE-2019	-	223,966
Еврооблигации NV BANK NEDERLANDSE GEMEENTEN BNGBE-2023	-	219,071
Еврооблигации Азиатского банка развития ASINE-2019	-	162,635
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT-BEI/EIB EIBEE-2020	-	116,805
Прочие	431	3
Итого долговые ценные бумаги компаний и банков	5,567,893	4,829,268
Долевые ценные бумаги		
ОАО «Сбербанк РФ»	170,118	41
Apple Inc.	-	1,308,953
ОАО «РН-Холдинг» (ТНК ВР Холдинг)	-	19,817
МТС	-	4,946
Череповецкий МК «Северсталь»	-	4,313
ОАО «Банк ВТБ»	-	10
Прочие	225	176
Итого долевые ценные бумаги	170,343	1,338,256
Производные финансовые инструменты		
Контракты с иностранной валютой	4,327,720	23,672
Контракты с ценными бумагами	30,097	12,951
Индексные контракты	-	171,355
Прочее	-	1,894
Итого производные финансовые инструменты	4,357,817	209,872
Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42,743,368	40,627,977
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Контракты с ценными бумагами	(16,584)	-
Обязательства по продаже ценных бумаг	-	(1,311,503)
Контракты с иностранной валютой	(212,843)	(63,065)
	(229,427)	(1,374,568)

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают Облигации федерального займа Российской Федерации с номинальной процентной ставкой от 5.63% до 9.85% и сроком погашения в 2015-2042 гг. и от 4.50% до 12.75% и сроком погашения в 2014-2042 гг., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают долговые ценные бумаги компаний и банков с номинальной процентной ставкой от 1.38% до 12.25% и сроком погашения в 2015-2022 гг. и 1.38% до 8.60% со сроком погашения в 2015-2023 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 5,584,839 тыс. руб. и 1,311,503 тыс. руб., соответственно, были переданы в залог в качестве обеспечения выполнения обязательств по продаже ценных бумаг (Примечание 27).

Контракты с иностранной валютой

Следующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. с указанием средних 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, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, срок которых наступил, но они еще неисполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, соответственно.

	Номинальная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.	2014 год руб.	2013 год руб.
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев	25,370,962	-	66.4783	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее одного месяца	6,161,007	18,270,705	57.2807	32.7433
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	5,125,703	626,431	1.2250	1.3756
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее одного месяца	3,891,156	-	58.0849	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее одного месяца	1,025,141	-	1.2187	-
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее одного месяца	660,775	-	56.5335	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее трех месяцев	544,795	652,886	80.2951	45.0268
Покупка рублей за евро				
На срок менее одного месяца	456,188	-	70.4474	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее одного месяца	354,015	-	1.2200	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее одного месяца	115,819	-	64.5596	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее одного месяца	76,171	-	1.2187	-
Покупка рублей за фунты стерлингов				
На срок менее трех месяцев	4,305	-	86.1000	-
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее одного месяца	-	4,110,133	-	32.9963
Покупка евро за рубли				
На срок менее одного месяца	-	4,508,683	-	44.9579
Покупка рублей за швейцарские франки				
На срок от трех до шести месяцев	-	220,200	-	36.7000
Покупка японских иен за рубли				
На срок менее трех месяцев	-	118,637	-	0.3500
Итого	43,786,037	28,507,675		

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Контракты с ценными бумагами

Позиция Группы и балансовая стоимость контрактов на совершение операций с ценными бумагами по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены ниже. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, срок которых наступил, но они еще неисполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, соответственно.

	2014 год тыс. руб.			2013 год тыс. руб.		
	Актив	Обязательство	Чистая стоимость	Актив	Обязательство	Чистая стоимость
Контракты с ценными бумагами						
Активы						
Форвардные контракты	2,589,582	(2,559,485)	30,097	5,167,219	(5,158,155)	9,064
Сделки спот	-	-	-	2,280,611	(2,276,724)	3,887
	2,589,582	(2,559,485)	30,097	7,447,830	(7,434,879)	12,951
Обязательства						
Форвардные контракты	3,716,079	(3,732,663)	(16,584)	-	-	-
	3,716,079	(3,732,663)	(16,584)	-	-	-
Итого контракты на совершение операций с ценными бумагами	6,305,661	(6,292,148)	13,513	7,447,830	(7,434,879)	12,951

Сроки погашения финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены в Примечании 43 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения Финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, согласно договорам.

18. СОГЛАШЕНИЯ ОБРАТНОГО РЕПО

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Соглашения обратного РЕПО		
Прочие российские банки	1,000,614	6,440
Итого соглашения обратного РЕПО	1,000,614	6,440

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО
Корпоративные облигации	1,194,901	1,000,614	8,143	6,440
Итого	1,194,901	1,000,614	8,143	6,440

Сроки погашения соглашений РЕПО представлены в Примечании 43 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения соглашений РЕПО согласно договорам.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

19. СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Средства, предоставленные крупным компаниям	19,935,404	7,494,541
Облигации компаний	5,825,629	-
Итого средства, предоставленные крупным компаниям	25,761,033	7,494,541
Кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	6,378,978	6,908,800
Итого кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	6,378,978	6,908,800
Средства, предоставленные мелким и средним заемщикам		
Потребительские ссуды	35,201,108	30,452,760
Кредитные карты	9,627,113	6,152,159
Автокредитование	49,322	47,024
Прочее	13,581,463	16,609,176
Итого средства, предоставленные мелким и средним заемщикам	58,459,006	53,261,119
Средства, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	90,599,017	67,664,460
Резерв под обесценение	(14,258,351)	(8,125,253)
Средства, предоставленные клиентам, нетто	76,340,666	59,539,207

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за год, закончившийся 31 декабря:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Остаток на начало года	8,125,253	6,333,232
Чистое увеличение за год, признанное в составе прибыли за период от продолжающейся деятельности	9,682,203	4,741,326
Списание безнадежных ссуд	(4,780,156)	(2,949,305)
Накопленный резерв, переведенный из состава активов прекращаемой деятельности, предназначенных для продажи	1,231,051	-
Остаток на конец года	14,258,351	8,125,253

Информация о резервах под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., в разбивке по классам представлена следующим образом:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Средства, предоставленные крупным компаниям	3,573,756	788,471
Средства, предоставленные мелким и средним заемщикам	9,851,024	6,803,325
Кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	833,571	533,457
Остаток на конец периода	14,258,351	8,125,253

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В 2014 году Группа изменила классификацию ссуд. Группа дала новое определение уровню существенности в отношении классификации ссуд, являющихся существенными по отдельности, которые подлежат оценке на предмет наличия объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. Ссуды, ниже пересмотренного уровня существенности, реклассифицируются в категорию «мелкие и средние заемщики», которые оцениваются на предмет обесценения на портфельной основе. Кредитный портфель по состоянию на 31 декабря 2013 года был пересмотрен соответствующим образом.

На 31 декабря 2014 года корпоративные облигации балансовой стоимостью 5,878 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: ноль) были представлены корпоративными облигациями, которые не котируются на активном рынке.

Кредитный рейтинг	Валюта	Номинальная стоимость	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	тыс. руб.
BBB	Доллар США	50,000,000	3.5%	2014	2018	2,861,490
A-	Доллар США	50,000,000	2.8%	2014	2019	2,964,139
Итого частные размещения облигаций						5,825,629

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных крупным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Средства, предоставленные крупным компаниям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	14,304,475	(110,674)	14,193,801	0.77%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	1,756,501	(10,836)	1,745,665	0.62%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	16,060,976	(121,510)	15,939,466	0.76%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	923,036	(571,834)	351,202	61.95%
- просроченные менее 90 дней	26,807	(22,477)	4,330	83.85%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	136,725	(122,324)	14,401	89.47%
- просроченные более чем 1 год	2,787,860	(2,735,611)	52,249	98.13%
Итого обесцененных кредитов	3,874,428	(3,452,246)	422,182	89.10%
Итого средства, предоставленные крупным компаниям	19,935,404	(3,573,756)	16,361,648	17.93%

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных крупным компаниям, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Средства, предоставленные крупным компаниям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	5,065,996	(58,144)	5,007,852	1.15%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	1,609,249	(18,828)	1,590,421	1.17%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	6,675,245	(76,972)	6,598,273	1.15%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	547,796	(448,419)	99,377	81.86%
- просроченные менее 90 дней	155,083	(146,663)	8,420	94.57%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	93,533	(93,533)	-	100.00%
- просроченные более чем 1 год	22,884	(22,884)	-	100.00%
Итого обесцененных кредитов	819,296	(711,499)	107,797	86.84%
Итого средства, предоставленные крупным компаниям	7,494,541	(788,471)	6,706,070	10.52%

По состоянию на 31 декабря 2014 гг. Группа имела двух контрагентов, задолженность каждого из которых превышала более 10% собственных средств Группы. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 5,877,786 тыс. руб.

В течение 2014 года Группа изменила условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 185,539 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 390,790 тыс. руб.). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

В 2013 году Группа изменила допущения, используемые при определении резерва по кредитам малым и средним компаниям, по которым не было выявлено обесценения благодаря улучшению конъюнктуры рынка по сравнению с предыдущим годом. При определении резерва по ссудам, по которым не было выявлено обесценения, Группа начала использовать модель миграции просроченной задолженности для расчета вероятности дефолта на основе периода просрочки и истории взыскания. Данная методика будет применяться без изменения сравнительных данных.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Анализ изменения резерва под обесценение

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по кредитам, выданным крупным компаниям, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Средства, предоставленные крупным компаниям тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	788,471
Убыток от обесценения кредитов	3,117,166
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(331,881)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	3,573,756

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по кредитам, выданным крупным компаниям, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Средства, предоставленные крупным компаниям тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	492,306
Убыток от обесценения кредитов	436,831
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(140,666)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	788,471

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных в рамках финансирования юридических лиц по факторинговым операциям, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
-Стандартные кредиты	5,437,510	(38,602)	5,398,908	0.71%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5,437,510	(38,602)	5,398,908	0.71%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные менее 30 дней	68,824	(23,296)	45,528	33.85%
- Просроченные 30-89 дней	72,318	(41,189)	31,129	56.96%
- Просроченные 90-179 дней	166,879	(134,029)	32,850	80.32%
- Просроченные 180-360 дней	147,344	(135,666)	11,678	92.07%
- Просроченные более 360 дней	486,103	(460,789)	25,314	94.79%
Итого обесцененные кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	941,468	(794,969)	146,499	84.44%
Итого кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	6,378,978	(833,571)	5,545,407	13.07%

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных в рамках финансирования юридических лиц по факторинговым операциям, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
-Стандартные кредиты	5,928,097	(52,800)	5,875,297	0.89%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5,928,097	(52,800)	5,875,297	0.89%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные менее 30 дней	119,539	(15,114)	104,425	12.64%
- Просроченные 30-89 дней	130,713	(24,297)	106,416	18.59%
- Просроченные 90-179 дней	141,976	(40,080)	101,896	28.23%
- Просроченные 180-360 дней	169,741	(88,001)	81,740	51.84%
- Просроченные более 360 дней	418,734	(313,165)	105,569	74.79%
Итого обесцененные кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	980,703	(480,657)	500,046	49.01%
Итого кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	6,908,800	(533,457)	6,375,343	7.72%

Группа осуществляла предпоставочное финансирование малых и средних розничных компаний в размере 6,378,978 тыс. руб. и 6,908,800 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Данная дебиторская задолженность обеспечена соответствующими приобретенными товарами и имеет короткий срок погашения (от 1 до 6 месяцев).

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение кредитов, выданных в рамках финансирования факторинговых операций, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, выданные в рамках финансирования факторинговых операций тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	533,457
Убыток от обесценения кредитов	300,114
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	833,571

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение кредитов, выданных в рамках финансирования факторинговых операций, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные в рамках финансирования факторинговых операций тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	583,171
Восстановление убытков от обесценения	(49,714)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	533,457

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Качество кредитов, выданных мелким и средним заемщикам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных мелким и средним заемщикам, оцениваемых на предмет обесценения на портфельной основе, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
Непросроченные	26,622,247	(107,779)	26,514,468	0.40%
- Просроченные менее 30 дней	1,480,743	(155,029)	1,325,714	10.47%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,310,430	(261,422)	1,049,008	19.95%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,499,057	(597,605)	901,452	39.87%
- Просроченные на срок 180-360 дней	3,029,949	(1,969,770)	1,060,179	65.01%
- Просроченные на срок более 360 дней	1,258,682	(1,095,599)	163,083	87.04%
Итого потребительские кредиты	35,201,108	(4,187,204)	31,013,904	11.90%
Кредитные карты				
Непросроченные	7,669,896	(59,037)	7,610,859	0.77%
- Просроченные менее 30 дней	348,543	(40,930)	307,613	11.74%
- Просроченные на срок 30-89 дней	525,001	(131,264)	393,737	25.00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	339,494	(137,497)	201,997	40.50%
- Просроченные на срок 180-360 дней	495,969	(226,357)	269,612	45.64%
- Просроченные на срок более 360 дней	248,210	(148,988)	99,222	60.03%
Итого кредитные карты	9,627,113	(744,073)	8,883,040	7.73%
Автокредитование				
Непросроченные	39,209	(301)	38,908	0.77%
- Просроченные менее 30 дней	2,081	(85)	1,996	4.06%
- Просроченные на срок 90-179 дней	117	(76)	41	65.45%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,241	(984)	257	79.28%
- Просроченные на срок более 360 дней	6,674	(1,522)	5,152	22.81%
Итого автокредиты	49,322	(2,968)	46,354	6.02%
Прочие кредиты				
Непросроченные	7,722,251	(59,487)	7,662,764	0.77%
- Просроченные менее 30 дней	378,022	(50,145)	327,877	13.27%
- Просроченные на срок 30-89 дней	352,621	(157,994)	194,627	44.81%
- Просроченные на срок 90-179 дней	386,792	(273,781)	113,011	70.78%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,013,465	(841,618)	171,847	83.04%
- Просроченные на срок более 360 дней	3,728,312	(3,533,754)	194,558	94.78%
Итого прочие кредиты	13,581,463	(4,916,779)	8,664,684	36.20%
Итого кредиты, выданные мелким и средним заемщикам	58,459,006	(9,851,024)	48,607,982	16.85%

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных мелким и средним заемщикам, оцениваемых на предмет обесценения на портфельной основе, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
Непросроченные	23,752,140	(165,072)	23,587,068	0.69%
- Просроченные менее 30 дней	1,304,527	(187,143)	1,117,384	14.35%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,216,385	(492,755)	723,630	40.51%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,199,912	(784,502)	415,410	65.38%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,902,018	(1,559,850)	342,168	82.01%
- Просроченные на срок более 360 дней	1,077,778	(461,960)	615,818	42.86%
Итого потребительские кредиты	30,452,760	(3,651,282)	26,801,478	11.99%
Кредитные карты				
Непросроченные	5,397,423	(37,443)	5,359,980	0.69%
- Просроченные менее 30 дней	149,029	(21,365)	127,664	14.34%
- Просроченные на срок 30-89 дней	106,056	(25,045)	81,011	23.61%
- Просроченные на срок 90-179 дней	93,221	(28,078)	65,143	30.12%
- Просроченные на срок 180-360 дней	61,170	(21,691)	39,479	35.46%
- Просроченные на срок более 360 дней	345,260	(185,327)	159,933	53.68%
Итого кредитные карты	6,152,159	(318,949)	5,833,210	5.18%
Автокредитование				
Непросроченные	21,237	(147)	21,090	0.69%
- Просроченные менее 30 дней	1,105	(158)	947	14.32%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,510	(301)	1,209	19.90%
- Просроченные на срок 90-179 дней	316	(73)	243	23.04%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,420	(514)	906	36.22%
- Просроченные на срок более 360 дней	21,436	(9,654)	11,782	45.04%
Итого автокредиты	47,024	(10,847)	36,177	23.07%
Прочие кредиты				
Непросроченные	12,604,563	(250,314)	12,354,249	1.99%
- Просроченные менее 30 дней	362,437	(51,008)	311,429	14.07%
- Просроченные на срок 30-89 дней	382,737	(118,474)	264,263	30.95%
- Просроченные на срок 90-179 дней	527,831	(268,280)	259,551	50.83%
- Просроченные на срок 180-360 дней	787,222	(485,308)	301,914	61.65%
- Просроченные на срок более 360 дней	1,944,386	(1,648,863)	295,523	84.80%
Итого прочие кредиты	16,609,176	(2,822,247)	13,786,929	16.99%
Итого кредиты, выданные мелким и средним заемщикам	53,261,119	(6,803,325)	46,457,794	12.77%

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитного портфеля входят реструктурированные кредиты, выданные мелким и средним заемщикам, на сумму 271,196 тыс. руб., которые в противном случае были бы просрочены или обесценены (31 декабря 2013 года: 549,354 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под обесценение

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по кредитам, выданным мелким и средним заемщикам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

тыс. руб.	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Прочие кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	3,651,282	318,949	10,847	2,822,247	6,803,325
Накопленный резерв, переведенный из состава активов прекращаемой деятельности, предназначенных для продажи	1,225,073	5,978	-	-	1,231,051
Убыток от обесценения кредитов	2,905,677	925,861	(7,183)	2,440,568	6,264,923
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(3,594,828)	(506,715)	(696)	(346,036)	(4,448,275)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	4,187,204	744,073	2,968	4,916,779	9,851,024

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по кредитам, выданным мелким и средним заемщикам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

тыс. руб.	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Прочие кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	4,668,494	57,381	31,953	499,927	5,257,755
Убыток от обесценения кредитов	1,651,940	261,568	(21,106)	2,461,807	4,354,209
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(2,669,152)	-	-	(139,487)	(2,808,639)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	3,651,282	318,949	10,847	2,822,247	6,803,325

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ кредитов до вычета резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	2014 год тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, % тыс. руб.	2013 год тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, % тыс. руб.
Банковские гарантии	18,034,686	19.91%	3,915,607	5.79%
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	5,449,599	6.02%	7,729,681	11.44%
Транспортные средства	4,114,889	4.53%	4,510,896	6.67%
Недвижимость	3,140,137	3.47%	3,331,648	4.92%
Торгуемые ценные бумаги	423,968	0.47%	297,404	0.43%
Без обеспечения	59,435,738	65.60%	47,879,224	70.75%
Итого	90,599,017	100.00%	67,664,460	100.00%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные крупным компаниям, совокупной стоимостью 2,424,009 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 1,749,712 тыс. руб.) имеют обеспечение справедливой стоимостью 3,671,999 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 3,367,505 тыс. руб.). Остальная часть обесцененных кредитов стоимостью 1,450,419 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 2,740,396 тыс. руб.) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими транспортными средствами. Овердрафты по кредитным картам и потребительским кредитам не имеют обеспечения.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над залогом, обеспечивающим коммерческие кредиты, общей стоимостью 70,192 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 6,570 тыс. руб.) и включила их в состав прочих активов (Примечание 24). Это было учтено в качестве неденежной статьи для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики

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

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Физические лица	55,423,853	42,922,279
Торговля	17,981,222	14,912,740
Финансовый сектор	6,003,529	1,357,787
Строительство	2,456,454	1,139,154
Промышленное производство	1,178,479	327,712
Тяжелая промышленность	113,700	285,118
Сельское хозяйство	589,354	279,868
Прочее	6,852,426	6,439,802
	90,599,017	67,664,460
Резерв под обесценение	(14,258,351)	(8,125,253)
	76,340,666	59,539,207

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 43 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

20. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Государственные облигации		
Минфин РФ ОФЗ-26203	3,755,069	519,905
Минфин РФ ОФЗ-25080	1,306,647	-
Минфин РФ ОФЗ-25079	978,751	978,569
Минфин РФ ОФЗ-25077	792,704	-
Минфин РФ ОФЗ-25082	145,230	-
Итого государственные и муниципальные облигации	6,978,401	1,498,474

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. инвестиции, удерживаемые до погашения, включают облигации федерального займа Российской Федерации с номинальной процентной ставкой от 6.00% до 7.35% и сроком погашения в 2015-2017 гг. и 6.90% до 7.00% и сроком погашения в 2015-2016 гг.

Облигации федерального займа на сумму 1,099,607 тыс. руб. предоставлены в залог в качестве обеспечения кредитов по соглашениям РЕПО со сроком погашения менее 1 месяца (Примечание 17).

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. руб.

	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость							
На 1 января 2014 года	1,914,298	3,267,436	155,650	1,228,198	450,194	175,732	7,191,508
Перевод из состава активов прекращаемой деятельности, предназначенных для продажи	423,731	421,741	4,546	11,667	-	6,674	868,359
Приобретения	3,469	1,514,600	45,643	347,527	-	94,330	2,005,569
Выбытия	(138,565)	(313,579)	(61,415)	(2,915)	-	-	(516,474)
Реклассификации	-	-	-	-	46,476	(46,476)	-
Приобретение дочернего предприятия (Примечание 46)	1,132,693	108,942	18,815	11,956	-	-	1,272,406
Переоценка	(236,053)	-	-	-	-	-	(236,053)
На 31 декабря 2014 года	3,099,573	4,999,140	163,239	1,596,433	496,670	230,260	10,585,315
Амортизация основных средств и нематериальных активов							
На 1 января 2014 года	-	1,780,055	65,470	593,082	321,098	-	2,759,705
Перевод из состава активов прекращаемой деятельности, предназначенных для продажи	-	146,923	9,895	1,669	-	-	158,487
Амортизация основных средств и нематериальных активов	71,396	717,892	40,038	208,118	103,383	-	1,140,827
Выбытия	(453)	(191,386)	(44,626)	(483)	-	-	(236,948)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(70,943)	-	-	-	-	-	(70,943)
На 31 декабря 2014 года	-	2,453,484	70,777	802,386	424,481	-	3,751,128
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2014 года	3,099,573	2,545,656	92,462	794,047	72,189	230,260	6,834,187

тыс. руб.

	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость							
На 1 января 2013 года	1,999,066	2,643,144	141,981	888,849	393,440	161,550	6,228,030
Приобретения	12,350	699,360	59,129	339,941	-	82,256	1,193,036
Выбытия	(73,620)	(47,627)	(45,460)	(592)	-	(11,320)	(178,619)
Реклассификации	-	-	-	-	56,754	(56,754)	-
Перевод в состав инвестиционной недвижимости	(7,857)	-	-	-	-	-	(7,857)
Перевод в состав активов прекращаемой деятельности, предназначенных для продажи	(180,024)	(27,441)	-	-	-	-	(207,465)
Переоценка	164,383	-	-	-	-	-	164,383
На 31 декабря 2013 года	1,914,298	3,267,436	155,650	1,228,198	450,194	175,732	7,191,508
Амортизация основных средств и нематериальных активов							
На 1 января 2013 года	-	1,304,864	55,989	447,879	222,046	-	2,030,778
Амортизация основных средств и нематериальных активов	38,298	525,547	37,885	145,795	99,052	-	846,577
Перевод в состав активов прекращаемой деятельности, предназначенных для продажи	(2,787)	(18,756)	-	-	-	-	(21,543)
Выбытия	(988)	(31,600)	(28,404)	(592)	-	-	(61,584)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(34,523)	-	-	-	-	-	(34,523)
На 31 декабря 2013 года	-	1,780,055	65,470	593,082	321,098	-	2,759,705
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2013 года	1,914,298	1,487,381	90,180	635,116	129,096	175,732	4,431,803

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Нематериальные активы включают в себя лицензии и приобретенное и разработанное программное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1,212,217 тыс. руб. и 898,896 тыс. руб., соответственно.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководством была проведена переоценка зданий на основании результатов оценки, проведенной независимой оценочной компанией.

Рыночный метод и метод капитализации доходов служили основой для переоценки активов.

Оценка рыночной стоимости основывается на прямом сопоставлении оцениваемого объекта с прочими объектами, проданными или предлагаемыми к продаже. Рыночная стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона готова заплатить за объект аналогичного качества и предназначения. Рыночная стоимость зданий рассчитывалась на основе данных о продажах сопоставимых объектов на рынке.

При применении метода дисконтированных потоков денежных средств используются следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход рассчитывался на основе рыночных арендных ставок в размере 1,912–27,000 рублей за квадратный метр в год, в зависимости от характеристик объектов оценки;
- ставки капитализации, использованные для определения справедливой стоимости зданий, варьировались от 12% до 14%, соответственно, в зависимости от типа недвижимости.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых допущений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Анализ изменений по результатам переоценки	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Переоценка за период	-	167,708
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	70,943	39,686
Восстановление резерва под обесценение	-	(58,996)
Изменение активов прекращаемой деятельности, предназначенных для продажи	-	55,009
Начисление резерва под обесценение за год	(236,053)	-
Переоценка за период до налогообложения, отраженная в отчете об изменениях капитала	(165,110)	203,407

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 3,205,229 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 2,089,735 тыс. руб.).

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В таблицу ниже включено уменьшение стоимости зданий в результате переоценки в размере 191,516 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 4,036 тыс. руб.), которое было отражено в качестве накопленного убытка от обесценения в нераспределенной прибыли Группы и как резерва за соответствующий год в отчете о прибылях и убытках:

	2014 год тыс. руб.	2013 год Пересмотрено (Примечание 4) тыс. руб.
Анализ изменения резерва под обесценение		
Остаток на начало года	4,036	79,799
Списание резерва под проданные и переданные землю и здание	(2,095)	(16,767)
Восстановление резервов	-	(58,996)
Чистое создание резерва под обесценение в течение года (Примечание 13)	189,575	-
Остаток на конец года	191,516	4,036

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Здания:				
- Самарская область	-	915,835	-	915,835
- Московская область	-	528,451	-	528,451
- Саратовская область	-	519,286	-	519,286
- Екатеринбургская область	-	304,750	-	304,750
- Калужская область	-	180,491	-	180,491
- Тюменская область	-	87,070	-	87,070
- Санкт-Петербург	-	75,400	-	75,400
- Ростовская область	-	46,414	-	46,414
- Иркутская область	-	36,000	-	36,000
- Магнитогорская область	-	31,358	-	31,358
- Курганская область	-	22,430	-	22,430
- Челябинская область	-	21,717	-	21,717
- Прочие	-	330,371	-	330,371
Итого	-	3,099,573	-	3,099,573

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Здания:				
- Московская область	-	607,410	-	607,410
- Екатеринбургская область	-	302,120	-	302,120
- Санкт-Петербург	-	79,600	-	79,600
- Саратовская область	-	605,381	-	605,381
- Калужская область	-	216,740	-	216,740
- Ростовская область	-	67,967	-	67,967
- Прочие	-	35,080	-	35,080
Итого	-	1,914,298	-	1,914,298

Перевод между Уровнями 1 и 2 в течение года не производился.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

22. ДЕВЕЛОПЕРСКИЕ ОБЪЕКТЫ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Объекты на стадии строительства:		
Расходы на строительство	1,179,541	2,430,311
Завершенные девелоперские объекты	-	220,663
Списание девелоперских объектов до чистой цены возможной реализации (Примечание 13)	(437,552)	-
	741,989	2,650,974

По мнению руководства, все товарно-материальные запасы являются оборотными активами. В рамках операционного цикла большая часть девелоперских объектов не будет реализована в течение 12 месяцев. Не представляется возможным с достаточной степенью достоверности определить, когда будут реализованы конкретные девелоперские объекты, поскольку это также зависит от ряда факторов, например, уровня потребительского спроса и задержек в выдаче разрешений на производство строительных работ.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство пересмотрело стратегию в отношении дальнейшего развития нескольких строительных проектов в связи с изменениями в прогнозах о рыночных ценах продажи соответствующих объектов. В результате, Группа признала списание в размере 437,552 тыс. руб.

23. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Справедливая стоимость		
На 1 января	1,224,473	2,648,867
Приобретения дочерних компаний (Примечание 46)	907,562	-
Поступления	-	-
Выбытие	(313,027)	(1,302,783)
Перевод из состава основных средств и нематериальных активов	-	7,857
Изменение справедливой стоимости	(187,269)	(129,468)
На 31 декабря	1,631,739	1,224,473

Ниже представлена подробная информация об инвестиционной недвижимости Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года
Инвестиционная недвижимость:				
- Свердловская область	-	503,772	-	503,772
- Ставропольский край	-	396,200	-	396,200
- Самарская область	-	377,194	-	377,194
- Екатеринбургская область	-	120,856	-	120,856
- Ивановская область	-	50,000	-	50,000
- Санкт-Петербург	-	45,000	-	45,000
- Сочи	-	39,170	-	39,170
- Калужская область	-	24,149	-	24,149
- Московская область	-	23,376	-	23,376
- Саратовская область	-	19,215	-	19,215
- Прочие	-	32,807	-	32,807
Итого	-	1,631,739	-	1,631,739

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Ниже представлена подробная информация об инвестиционной недвижимости Группы и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Инвестиционная недвижимость:				
- Свердловская область	-	597,037	-	597,037
- Екатеринбургская область	-	182,934	-	182,934
- Московская область	-	145,592	-	145,592
- Ивановская область	-	67,800	-	67,800
- Саратовская область	-	62,682	-	62,682
- Санкт-Петербург	-	43,300	-	43,300
- Сочи	-	37,800	-	37,800
- Калужская область	-	24,796	-	24,796
- Прочие	-	62,532	-	62,532
Итого	-	1,224,473	-	1,224,473

Реклассификации между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

Руководством была проведена переоценка инвестиционной недвижимости на основании результатов оценки, проведенной независимыми оценщиками. Подход, использованный для переоценки, соответствовал подходу по переоценке зданий, используемых Группой для собственных нужд (см. Примечание 21). Рыночная стоимость земельных участков определяется на основе цены, которую независимая сторона готова заплатить за объект аналогичного качества и предназначения. Рыночная стоимость земельных участков рассчитывалась на основе данных о продажах сопоставимых объектов на рынке.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, и доходы от сдачи ее в аренду были незначительны.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Авансы уплаченные	1,383,677	1,016,021
Прочая дебиторская задолженность	225,158	128,940
Налоги к возмещению (кроме налога на прибыль)	115,620	23,336
Имущество, полученное по договорам залога	70,192	6,570
Инвестиционные монеты	344	493
Резерв под обесценение	(208,682)	(145,464)
Итого прочие активы	1,586,309	1,029,896

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 208,682 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 145,464 тыс. руб.).

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. финансовые активы в составе прочих активов включали прочую дебиторскую задолженность в размере 225,158 тыс. руб. и 128,940 тыс. руб., соответственно.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Анализ изменения резерва под обесценение		
Остаток на начало года	145,464	103,768
Накопленный резерв, переведенный из состава активов прекращаемой деятельности, предназначенных для продажи	2,951	-
Списание резерва	(7,198)	(2,951)
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	67,465	44,647
Остаток на конец года	208,682	145,464

25. ПРЕКРАЩАЕМАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2012 году руководство и Совет директоров Группы утвердили план по выделению дочерних компаний ОАО «Банк 24.ру», ОАО Банк «Пойдем!», ООО «Девелопмент Плюс» в параллельную холдинговую структуру. Целью данной операции было отделение более новаторского бизнеса, обладающего значительно отличающимся характером деятельности и рисков, от Группы. Это позволило бы руководству сконцентрировать внимание на основной банковской деятельности Группы.

30 июля 2014 года Группа продала принадлежащие ей акции ОАО «Банк 24.ру». В августе 2014 года руководство Группы приняло решение прекратить дальнейшее отделение и учитывать ОАО Банк «Пойдем!» и ООО «Девелопмент Плюс» в составе основной деятельности Группы. Решение о прекращении выделения было принято в связи с нестабильной ситуацией на рынке и спадом российской экономики.

	2014 год тыс. руб.
Чистый приток денежных средств от выбытия дочернего предприятия	
Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов	297,679
Итого	297,679

	30 июля 2014 года тыс. руб.
Выбывшие активы и обязательства проданного предприятия	
АКТИВЫ	
Денежные средства	1,050,315
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,296,927
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	74,495
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	6,305,732
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	93
Средства, предоставленные клиентам	673,824
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,282
Основные средства и нематериальные активы	999,696
Прочие активы	216,772
Итого активы	10,621,136
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	8,589,468
Текущие счета и депозиты клиентов	819
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,932
Субординированные займы	40,000
Прочие обязательства	227,281
Итого обязательства	8,860,500
Выбывшие чистые активы	1,760,636

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	2014 год тыс. руб.
Результат от выбытия дочернего предприятия	
Сумма полученного вознаграждения	297,679
Выбывшие чистые активы	(1,760,636)
Результат от выбытия	(1,462,957)

Результат от выбытия отражается в отчете об изменениях в капитале.

Группа изменила представление сравнительной информации в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2013 года. Представленная сравнительная информация приведена ниже:

Активы и обязательства выбывающей группы дочерних компаний представлены ниже.

	31 декабря 2013 года тыс. руб.
АКТИВЫ ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	
Денежные средства	3,151,642
Средства в Центральном банке Российской Федерации	3,186,920
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	202,391
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	2,045,021
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	412,956
Средства, предоставленные клиентам	15,232,728
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,475
Основные средства и нематериальные активы	1,813,858
Прочие активы	704,772
Итого активы прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи	26,754,763
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	2,276,787
Текущие счета и депозиты клиентов	17,564,300
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,932
Отложенные налоговые обязательства	102,936
Прочие обязательства	833,873
Итого обязательства прекращаемой деятельности	20,780,828

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Чистая прибыль от прекращаемой деятельности, относящаяся к группе выбывающих активов, предназначенных для продажи, представлена следующим образом:

	2014 год тыс. руб.	2013 год Представлено тыс. руб.
Процентные доходы	208,288	259,487
Процентные расходы	(13,896)	(39,821)
Чистый процентный доход	194,392	219,666
Доходы по услугам и комиссии полученные	893,461	1,604,358
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(123,964)	(300,649)
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	769,497	1,303,709
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(9,094)	(7,460)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	146,529	(32,062)
Чистый (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1,428)	275
Прочие операционные доходы	1,262	14,843
Операционный доход до формирования резервов под обесценение	1,101,158	1,498,971
Восстановление убытков от обесценения	14,509	5,393
Общехозяйственные и административные расходы	(915,415)	(1,401,741)
Прибыль до налогообложения	200,252	102,623
Налог на прибыль	(105,495)	(19,738)
Прибыль за период от прекращаемой деятельности	94,757	82,885

Представленная сравнительная информация приведена ниже:

	2013 год Первоначально отражено тыс. руб.	Рекласси- фикация в продолжающую ся деятельность	2013 год Представлено тыс. руб.
Процентные доходы	6,713,951	(6,454,464)	259,487
Процентные расходы	(1,046,498)	1,006,677	(39,821)
Чистый процентный доход	5,667,453	(5,447,787)	219,666
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,720,412	(116,054)	1,604,358
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(323,387)	22,738	(300,649)
Чистые доходы по услугам и комиссиям полученные	1,397,025	(93,316)	1,303,709
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7,460)	-	(7,460)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(19,666)	(12,396)	(32,062)
Чистая прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	275	-	275
Прочие операционные доходы	292,645	(277,802)	14,843
Операционный доход до формирования резервов под обесценение	7,330,272	(5,831,301)	1,498,971
(Убытки от обесценения)/восстановление убытков	(1,700,138)	1,705,531	5,393
Общехозяйственные и административные расходы	(4,131,636)	2,729,895	(1,401,741)
Прибыль до налогообложения	1,498,498	(1,395,875)	102,623
Налог на прибыль	(447,352)	427,614	(19,738)
Прибыль за период от прекращаемой деятельности	1,051,146	(968,261)	82,885

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Движение денежных средств от прекращаемой деятельности, относящееся к группе выбывающих активов, предназначенной для продажи, представлено следующим образом:

Движение денежных средств от прекращаемой деятельности	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	-	1,564,068
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	36,713
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(31,409)

26. ДЕПОЗИТЫ И СЧЕТА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Счета востро	142,601	1,060,526
Срочные депозиты	8,107,851	7,058,533
	8,250,452	8,119,059

Концентрация депозитов и счетов банков

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа имела одного и двух контрагентов, соответственно, задолженность которых превышала более 10% капитала Группы. Совокупная сумма данных остатков по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. составила 3,290,000 тыс. руб. и 3,307,786 тыс. руб., соответственно.

Сроки погашения депозитов и счетов банков и других финансовых учреждений

Сроки погашения депозитов и счетов банков и других финансовых учреждений представлены в Примечании 43.

27. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Средства Центрального банка Российской Федерации	4,825,899	1,208,688
Кредиторская задолженность перед банками и прочими финансовыми учреждениями	1,858,547	674,377
	6,684,446	1,883,065

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость сумм, полученных по соглашениям РЕПО, составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость соглашений РЕПО	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость соглашений РЕПО
Облигации федерального займа Российской Федерации	4,751,867	4,220,529	2,670,231	1,883,065
Облигации компаний	2,390,009	2,196,149	-	-
Муниципальные облигации	275,574	267,768	-	-
Итого	7,417,450	6,684,446	2,670,231	1,883,065

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Чистая позиция по соглашениям РЕПО на 31 декабря 2014 и 2013 гг. составила 733,004 тыс. руб. и 787,166 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года срок погашения соглашений РЕПО наступает в течение 1 месяца (2013 год: в течение 1 месяца) (Примечание 17 и 20).

28. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	4,203,436	4,541,257
- Корпоративные клиенты	19,354,043	22,273,263
Срочные депозиты		
- Физические лица	101,510,013	68,643,443
- Корпоративные клиенты	13,473,522	15,124,261
	138,541,014	110,582,224

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Группы не было клиентов, средства которых превышали бы 10% суммы капитала Группы.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	105,713,449	73,184,700
Торговля	11,818,576	13,843,094
Строительство	6,851,482	8,365,664
Технические средства	6,414,960	6,196,541
Финансы, кредиты, пенсионное обеспечение	1,498,990	2,894,869
Добывающая промышленность и металлургия	1,317,189	1,647,059
Транспорт и связь	709,671	505,365
Государственные органы	283,820	107,822
Недвижимость	279,793	344,331
Энергетика и топливный сектор	224,243	46,957
Общественные объединения	214,688	170,646
Сельское хозяйство	190,619	257,980
СМИ	89,712	87,816
Промышленное производство	94,056	73,937
Прочее	2,839,766	2,855,443
Итого средства клиентов и депозиты	138,541,014	110,582,224

29. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Субординированные долговые расписки	3,509,263	2,026,397
Дисконтные векселя	2,103,770	2,898,468
Процентные векселя	113,853	50,861
Выпущенные корпоративные рублевые облигации	8,594	505,795
Бездисконтные/беспроцентные векселя	6,632	25,468
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	5,742,112	5,506,989

Дисконтные векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выданные юридическим лицам, с эффективными процентными ставками от 2.02% до 27.90% (31 декабря 2013 года: от 2.02% до 14.56%) и сроком погашения в период с 2015 года по 2017 год (31 декабря 2013 года: в период с 2014 года по 2018 год).

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. имеющиеся у Группы непогашенные долговые расписки представлены следующим образом:

Основная сумма долга на 31 декабря 2014 года тыс.	Основная сумма долга на 31 декабря 2013 года, тыс.	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
			2010 – 50,000 долл. США			
61,500 долл. США	61,500 долл. США	11.75	2011 – 11,500 долл. США	2016	3,509,263	2,026,397
Итого долговые расписки					3,509,263	2,026,397

Финансовые условия

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении долговых расписок со сроком погашения в 2016 году. В соответствии с принятыми финансовыми условиями Группа должна соблюдать минимальные требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. Группа не нарушила ни одно из этих условий на 31 декабря 2014 и 2013 гг.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

30. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

	Валюта	Дата погашения	2014 год		2013 год	
			Процентная ставка, %	тыс. руб.	Процентная ставка, %	тыс. руб.
Привлеченные средства от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Рубли	2023	9.29	3,351,338	-	-
Привлеченные средства от Unicredit Bank AG (НЕPOVEREINSBANK)	Евро	2015-16	1.23-6.09	1,186,466	1.23-6.09	1,147,820
Привлеченные средства от Unicredit Bank AG (НЕPOVEREINSBANK)	Швейцарские франки	2014	-	-	5.25	63,932
Привлеченные средства от Landesbank Berlin AG	Евро	2014	-	-	2.38	30,791
Привлеченные средства от VTB BANK (FRANCE) S.A.	Евро	2014	-	-	4.16-4.79	289,780
Привлеченные средства от VTB BANK Germany	Евро	2014	-	-	4.03	226,787
Привлеченные средства от Bankgesellschaft Berlin AG	Евро	2014	-	-	5.10	26,352
				4,537,804		1,785,462

Финансовые условия

Группа обязана выполнять финансовые условия в отношении полученного от ГК «Агентство по страхованию вкладов» финансирования. В соответствии с принятыми финансовыми условиями Группа должна соблюдать минимальные требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. Группа не нарушила ни одно из этих условий на 31 декабря 2014 и 2013 гг.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

31. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

	Валюта	Дата погашения	2014 год		2013 год	
			Процентная ставка, %	тыс. руб.	Процентная ставка, %	тыс. руб.
AMBIKA Investments Limited	Доллар США	2014-2020	6.40-13.50	5,457,068	6.40-13.50	1,865,565
ООО «Коллекторское агентство «Лайф»	Рубль	2014-2042	9.08	371,000	9.08	374,241
ОАО «Банк24.ру»	Рубль	2042	8.25	240,000	-	-
ООО «Амиго»	Рубль	2017	9.08	100,396	9.08	100,398
ООО «НБС – Финансовые услуги»	Рубль	2020	6.00	20,201	6.00	21,200
Итого субординированный заем				<u>6,188,665</u>		<u>2,361,404</u>

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

В сентябре 2014 года ЦБ РФ отозвал лицензию ОАО «Банк24.ру» на совершение банковских операций. В течение 2015 года Банк будет выкупать данные долговые обязательства после получения разрешения от ЦБ РФ.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

32. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	622,336	128,539
Выплаты персоналу	565,491	920,453
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	193,392	182,605
Отложенные комиссии за обслуживание счетов клиентов	148,724	246,740
Отложенные комиссии по кредитным операциям	98,158	123,382
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	94,436	77,529
Судебные иски	37,610	-
Обязательства по финансовой аренде	-	464
Прочее	396,758	175,116
Итого прочие обязательства	2,156,905	1,854,828

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. финансовые обязательства в составе прочих обязательств включают выплаты персоналу, обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов и резерв по гарантиям и прочим обязательствам в размере 1,584,586 тыс. руб. и 1,224,108 тыс. руб., соответственно.

33. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Выпущенный уставный капитал и эмиссионный доход

3 июня 2014 года Банк выкупил у акционеров 113,618 обыкновенных акций в соответствии с планом по выделению дочерней компаний ОАО «Банк24.ру» в параллельную холдинговую структуру. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал Группы состоит из 3,324,711 обыкновенных акций и 113,618 выкупленных обыкновенных акций, отраженных на казначейском счете эмитента (2014 год: 3,438,329 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 руб.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Уставный капитал, выпущенный до 1 января 2003 года, был инфлирован в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Собственные акции

Группа покупает и продает свои собственные акции в ходе обычной деятельности по торговле акциями в соответствии со всеми требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах». Такие акции признаются в качестве вычета из собственного капитала. Прибыли и убытки от продажи или погашения собственных акций списываются непосредственно на резервы.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату средства Группы, доступные к распределению между акционерами, составляли 4,892,863 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 4,519,959 тыс. руб.). Для целей МСФО средства, доступные к распределению, были отражены в составе нераспределенной прибыли в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Дочерний банк Группы «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» ежегодно объявляет дивиденды по неголосующим привилегированным акциям, находящимся у миноритарных акционеров. Сумма дивидендов, выплаченных за 2014 год, составила 381 тыс. руб. (2013 год: 3,462 тыс. руб.).

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общегрупповых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

34. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск, включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Стратегический комитет Группы несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Департамент рисков Группы несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Группы входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту Группы.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые устанавливаются Стратегическим комитетом Группы. Казначейство и Департамент финансовых рынков управляют рыночными рисками в пределах указанных лимитов, в то время как Департамент рисков осуществляет мониторинг соблюдения лимитов.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности предполагаемой чистой прибыли и собственных средств Группы за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.) может быть представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1,639,738)	(1,639,738)	(431,164)	(431,164)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,639,738	1,639,738	431,164	431,164

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3,257,892	3,257,892	3,001,942	3,001,942
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3,257,892)	(3,257,892)	(3,244,970)	(3,244,970)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 44.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(238,079)	(238,079)	(125,816)	(125,816)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	238,079	238,079	125,816	125,816
20% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(103,638)	(103,638)	(49,699)	(49,699)
20% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	103,638	103,638	49,699	49,699

Ценовой риск

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., и упрощенного сценария 20% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Рост котировок ценных бумаг на 20%	748	748	2,194,392	2,194,392
Снижение котировок ценных бумаг на 20%	(748)	(748)	(2,194,392)	(2,194,392)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Стратегическим комитетом.

Кредитная политика Группы устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Управление анализа рисков проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов. Перед тем, как Управление анализа рисков одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, отделом налогообложения и бухгалтерией Группы в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Заявки от физических лиц на получение кредитов проверяются опытными кредитными экспертами, которые проводят личное собеседование с физическими лицами, подавшими заявку. Скоринговые системы поддерживают принятие решений по выдаче кредитов, но не являются определяющими. Ключевым элементом управления риском является мнение кредитного эксперта в отношении способности и желания заемщика погасить кредиты.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по средствам, предоставленным клиентам, представлен в Примечании 19 «Средства, предоставленные клиентам».

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Из таблицы ниже исключены долевыми ценные бумаги, так как считается, что они не подвержены кредитному риску.

31 декабря 2014 года					
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	9,411,623	-	9,411,623	-	9,411,623
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	2,397,711	-	2,397,711	-	2,397,711
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	23,119,049	-	23,119,049	-	23,119,049
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42,743,368	-	42,743,368	-	42,743,368
Соглашения обратного РЕПО	1,000,614	-	1,000,614	-	1,000,614
Средства, предоставленные клиентам	76,340,666	324,431	76,016,235	26,606,043	49,410,192
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,978,401	-	6,978,401	-	6,978,401
Прочие финансовые активы	225,158	-	225,158	-	225,158
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	10,628,880	553,821	10,075,059	-	10,075,059
Аккредитивы и прочие условные обязательства	421,352	29,414	391,938	-	391,938
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7,278,644	-	7,278,644	-	7,278,644

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	31 декабря 2013 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5,082,347	-	5,082,347	-	5,082,347
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	1,268,350	-	1,268,350	-	1,268,350
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	19,605,045	-	19,605,045	-	19,605,045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	39,289,721	-	39,289,721	-	39,289,721
Соглашения обратного РЕПО	6,440	-	6,440	-	6,440
Средства, предоставленные клиентам	59,539,207	59,211	59,479,996	17,394,998	42,084,998
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,498,474	-	1,498,474	-	1,498,474
Прочие финансовые активы	128,940	-	128,940	-	128,940
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	12,924,271	-	12,924,271	-	12,924,271
Аккредитивы и прочие условные обязательства	1,217,910	-	1,217,910	280,392	937,518
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,494,113	-	3,494,113	-	3,494,113

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов (*) Группы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам. Из таблицы ниже исключены долевые ценные бумаги, так как считается, что они не подвержены кредитному риску.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	9,411,623	-	-	9,411,623
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2,397,711	-	-	2,397,711
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	-	2,814,175	1,833,792	670,906	2,753,196	15,046,977	23,119,046
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,140,825	19,552	-	29,449,698	5,775,476	4,357,817	42,743,368
Соглашения обратного РЕПО	-	-	-	-	1,000,614	-	1,000,614
Средства, предоставленные клиентам	-	-	2,964,139	2,861,490	-	70,515,037	76,340,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	6,978,401	-	-	6,978,401
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	225,158	225,158

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	5,082,347	-	-	5,082,347
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1,268,350	-	-	1,268,350
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	-	2,002,685	1,800,725	3,409,401	73,120	12,319,114	19,605,045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,707,001	1,308,953	-	35,815,675	1,267	456,825	39,289,721
Соглашения обратного РЕПО	-	-	-	6,440	-	-	6,440
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	59,539,207	59,539,207
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	1,498,474	-	-	1,498,474
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	128,940	128,940

(*) Указанные выше не подвергшиеся обесценению финансовые активы классифицируются на основании информации, предоставленной международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard & Poor's.

В таблице ниже приводится анализ средств, размещенных в банках и прочих финансовых учреждениях, не имеющих присвоенного рейтинга. Группа отнесла такие средства к двум категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным финансовым учреждениям:

- в состав «С – Стандартные» с низким кредитным риском входят средства, не являющиеся просроченными, и предоставленные финансовым учреждениям, имеющим безупречную кредитную историю в Группе и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «П – Просроченные» включены средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях, которые нарушают сроки погашения и имеют негативные финансовые показатели.

Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях, не имеющих присвоенного рейтинга	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Стандартные	15,046,977	12,319,114
	15,046,977	12,319,114

В следующей таблице представлен анализ ссуд крупным клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Н – Нормальные» с низким кредитным риском входят ссуды, не являющиеся просроченными, и предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Группе и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «П – Под наблюдением» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не являющиеся просроченными и предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.
- в состав «С – Слабые» включены ссуды, которые не являются просроченными, но имеют низкие финансовые показатели, а также просроченные ссуды.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Н (Нормальные)	П (Под наблюдением)	С (Слабые)	Итого 31 декабря 2014 года
Средства, предоставленные крупным компаниям, и кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	25,567,614	1,756,501	4,815,896	32,140,011
Резерв под обесценение	(149,276)	(10,836)	(4,247,215)	(4,407,327)
Итого средства, предоставленные компаниям	25,418,338	1,745,665	568,681	27,732,684

	Н (Нормальные)	П (Под наблюдением)	С (Слабые)	Итого 31 декабря 2013 года
Средства, предоставленные крупным компаниям, и кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	10,994,093	1,609,249	1,799,999	14,403,341
Резерв под обесценение	(110,944)	(18,828)	(1,192,156)	(1,321,928)
Итого средства, предоставленные компаниям	10,883,149	1,590,421	607,843	13,081,413

В следующей таблице представлен анализ ссуд мелким и средним заемщикам, классифицированных по шести категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- В состав «Непросроченные с низким кредитным риском» входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные мелким и средним заемщикам, имеющим отличную кредитную историю в Группе.
- В состав «Просроченные на срок от 1 до 5 дней», «Просроченные на срок от 35 до 65 дней» и «Просроченные на срок более 65 дней» входят ссуды, просроченные на соответствующий период.
- В состав «Восстановленные с высоким кредитным риском» входят ссуды, просроченные на срок более 65 дней, однако заемщики начали возмещение просроченных задолженностей и осуществили два последних регулярных платежа без просрочки.

Качество средств, предоставленных мелким и средним заемщикам

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение 31 декабря 2014 года
Непросроченные	41,553,603	(226,604)	41,326,999
Просроченные на срок 1- 5 дней	671,365	(88,414)	582,951
Просроченные на срок 5- 35 дней	1,908,751	(284,774)	1,623,977
Просроченные на срок 35- 65 дней	955,735	(330,041)	625,694
Восстановленные	2,607,787	(1,004,993)	1,602,794
Просроченные на срок более 65 дней	10,761,765	(7,916,198)	2,845,567
Итого розничные кредиты	58,459,006	(9,851,024)	48,607,982

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение 31 декабря 2013 года
Непросроченные	41,775,363	(452,976)	41,322,387
Просроченные на срок 1- 5 дней	893,067	(108,170)	784,897
Просроченные на срок 5- 35 дней	1,924,340	(311,081)	1,613,259
Просроченные на срок 35- 65 дней	1,156,376	(418,942)	737,434
Восстановленные	2,823,454	(1,281,012)	1,542,442
Просроченные на срок более 65 дней	4,688,519	(4,231,144)	457,375
Итого розничные кредиты	53,261,119	(6,803,325)	46,457,794

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 по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Полное соответствие сроков погашения активов и пассивов невозможно для финансовых учреждений, поскольку заключаемые сделки имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Стратегическим комитетом.

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

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Группы принимаются Казначейством в пределах стандартов и правил, установленных Стратегическим комитетом Группы.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа соблюдала данные нормативы на 31 декабря 2014 и 2013 гг.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы и непризнанным обязательствам по предоставлению кредитов, исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Полная валовая величина (притока)/оттока денежных средств, указанная в таблице, представляет собой договорной недисконтированный поток денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемые денежные потоки Группы по данным финансовым обязательствам и неотраженным обязательствам по предоставлению кредитов могут значительно отличаться от данного анализа.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Общие недисконтированные денежные потоки Группы на 31 декабря 2014 года представлены ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-3 года	Свыше 3 лет	Итоговая валовая сумма оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	183,550	45,877	-	-	-	-	229,427	229,427
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	618,994	1,937,969	164,436	1,682,261	4,581,313	71,189	9,056,162	8,250,452
Соглашения РЕПО	6,684,446	-	-	-	-	-	6,684,446	6,684,446
Текущие счета и депозиты клиентов	32,664,076	14,018,994	15,673,903	31,731,078	59,783,035	34,883	153,905,969	138,541,014
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,251	75,228	118,094	498,416	2,443,471	2,923,386	6,059,846	5,742,112
Прочие заемные средства	314,307	1,133,410	529,214	317,441	3,595,706	20,064	5,910,142	4,537,804
Субординированные займы	36,635	73,270	109,905	219,809	879,237	9,063,096	10,381,952	6,188,665
Прочие обязательства	115,067	298,506	-	922,562	4,511	-	1,340,646	1,340,646
Итого	40,618,326	17,583,254	16,595,552	35,371,567	71,287,273	12,112,618	193,568,590	171,514,566
Обязательства кредитного характера	4,204,408	2,405,865	188,017	293,336	112,053	74,965	7,278,644	7,278,644

Общие недисконтированные денежные потоки Группы на 31 декабря 2013 года представлены ниже:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-3 года	Свыше 3 лет	Итоговая валовая сумма оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,374,568	-	-	-	-	-	1,374,568	1,374,568
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	3,576,117	2,291,032	739,594	1,554,595	120,361	56,767	8,338,466	8,119,059
Соглашения РЕПО	1,883,065	-	-	-	-	-	1,883,065	1,883,065
Текущие счета и депозиты клиентов	32,565,253	8,526,404	12,897,270	24,667,365	39,191,563	10,582	117,858,437	110,582,224
Выпущенные долговые ценные бумаги	955,251	417,387	899,949	1,369,663	2,714,637	138	6,357,025	5,506,989
Прочие заемные средства	1,235	194,420	360,563	104,876	1,220,526	-	1,881,620	1,785,462
Субординированные займы	14,467	28,934	43,401	196,948	316,193	3,024,617	3,624,560	2,361,404
Прочие обязательства	158,464	271,387	-	1,108,633	5,200	-	1,543,684	1,543,684
Итого	40,528,420	11,729,564	14,940,777	29,002,080	43,568,480	3,092,104	142,861,425	133,156,455
Обязательства кредитного характера	1,555,546	1,061,115	190,369	225,273	155,323	306,487	3,494,113	3,494,113

В таблицах выше приведены недисконтированные потоки денежных средств по непопроизводным финансовым обязательствам Группы, включая выданные обязательства по предоставлению кредитов, исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. По выданным финансовым гарантиям максимальная сумма гарантии относится к самому раннему периоду, в котором может быть предъявлено требование по гарантии. Ожидаемые денежные потоки Группы по данным инструментам могут значительно отличаться от данного анализа. Например, остатки по депозитам до востребования от клиентов ожидаются на стабильном уровне или увеличатся; непризнанные обязательства по предоставлению кредитов не будут немедленно использованы.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

35. 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. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2014 и 2013 гг. норматив достаточности капитала соответствовал законодательно установленному уровню.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель II), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	4,417,399	4,417,399
Собственные акции	(113,618)	-
Эмиссионный доход	1,237,031	1,237,031
Нераспределенная прибыль	6,351,868	10,253,091
Неконтрольные доли участия	2,748,944	73,724
Гудвил	(252,676)	(252,676)
Итого капитал 1-го уровня	14,388,948	15,728,569
Капитал второго уровня		
Резерв по переоценке основных средств	604,709	855,001
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(617)
Добавочный капитал	-	521,580
Субординированные займы и долговые расписки	7,055,494	3,043,417
Итого капитал 2-го уровня	7,660,203	4,419,381
Итого капитал	22,049,151	20,147,950
Активы, взвешенные с учетом риска	176,328,895	164,888,439
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	12.50%	12.22%
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8.16%	9.54%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

В соответствии с Базельским Соглашением рекомендуется увеличить минимальный уровень коэффициента общей достаточности капитала в размере 8% и достаточности капитала 1-го уровня в размере 4% в отношении активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа соблюдала обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала.

36. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства 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 имеют фиксированные лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Договорные суммы обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	10,628,880	10,075,059	12,924,271	12,651,696
Аккредитивы и прочие условные обязательства	421,352	391,938	1,217,910	937,518
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7,278,644	7,278,644	3,494,113	3,494,113
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	18,328,876	17,745,641	17,636,294	17,083,327

Общая непогашенная сумма договорных обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Группы не имелось обязательств по капитальным затратам или договорам операционной аренды.

37. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. В ситуациях неопределенности Группа отразила оценочные обязательства по налогам, исходя из оценки руководством оттока ресурсов, который с высокой вероятностью может потребоваться для погашения таких обязательств. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям; существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Руководство не имеет возможности достоверно оценить влияние дальнейших ценовых изменений на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный суверенный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с негативным прогнозом. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации существенно повысил ключевую ставку кредитования, что привело к росту ставок по внутренним займам. Курс российского рубля по отношению к иностранной валюте значительно ослаб. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих политических и экономических событий в России на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

38. ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 2,794,035,331 штуки и 3,713,610,219 штук, соответственно.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Список акционеров, обладающих конечным контролем над Группой, представлен в Примечании 1.

Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Общий размер вознаграждений, включенных в состав расходов на персонал (см. Примечание 14), представлен следующим образом:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Общий размер вознаграждений (краткосрочное вознаграждение работникам)	414,886	555,689

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	2014 год тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	2013 год тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Средства, предоставленные клиентам	222,099	11.60%	88,618	13.59%
Резерв под обесценение	(6,043)	-	(7,181)	-
Забалансовые гарантии	2,532	-	1,473	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	195,243	8.89%	240,962	4.47%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками за 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Процентные доходы	14,168	13,036
Процентные расходы	(10,922)	(21,179)
Доходы по услугам и комиссии полученные	65	69
Убытки от обесценения	-	(5,778)

В 2012 году руководство и Совет директоров Группы утвердили план по выделению дочерней компании ОАО «Банк 24.ру». Целью данной операции является отделение более новаторского бизнеса, обладающего значительно отличающимся характером деятельности и рисков, от Группы. Это позволит руководству сконцентрировать внимание на основной банковской деятельности Группы.

3 июня 2014 года Банк выкупил у акционеров 113,618 обыкновенных акций. 30 июня 2014 года акционеры приобрели у Группы активы ОАО «Банк 24.ру» на денежные поступления от продажи собственных акций. Объем движения денежных средств по такой сделке составил 297,679 тыс. руб.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают зависимые компании, компании под общим контролем и компании, имеющие существенное влияние на Группу. По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2014 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Зависимые компании и компании под общим контролем		
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Итого тыс. руб.
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Средства, предоставленные клиентам					
Основной долг и начисленные проценты	-	-	14,394	21.22%	14,394
Резерв под обесценение	-	-	(1,245)	-	(1,245)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	3,941	12.54%	3,723	-	7,664
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	8,090	-	8,090
Процентные расходы	375	-	259	-	634
Доходы по услугам и комиссии полученные	12	-	74	-	86

Прочие связанные стороны включают зависимые компании, компании под общим контролем и компании, имеющие существенное влияние на Группу. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2013 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Зависимые компании и компании под общим контролем		
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Итого тыс. руб.
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Средства, предоставленные клиентам					
Основной долг и начисленные проценты	-	-	253,725	10.00%	253,725
Резерв под обесценение	-	-	(65,826)	-	(65,826)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	48,460	8.37%	9,819	6.08%	58,279
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	3,537	-	3,537
Процентные расходы	5,684	-	207	-	5,891
Доходы по услугам и комиссии полученные	12	-	79	-	91
Убытки от обесценения	-	-	(65,154)	-	(65,154)

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

40. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства представлены в консолидированном отчете о движении денежных средств следующим образом:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Денежные средства	11,079,308	6,267,061
Счета ностро в банках Российской Федерации	15,442,715	11,414,514
Счета ностро в Центральном банке Российской Федерации	9,411,623	5,082,347
Средства, размещенные в банках Российской Федерации, с первоначальным сроком погашения в течение 3 месяцев	2,965,425	1,959,258
Средства, размещенные в банках стран, входящих в ОЭСР, с первоначальным сроком погашения в течение 3 месяцев	2,817,139	1,317,574
Счета ностро в банках стран, входящих в ОЭСР	1,893,768	3,276,978
Денежные эквиваленты прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи	-	8,383,583
	43,609,978	37,701,315

41. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Методы оценки стоимости

Группа использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Такие методики включают: методики на основе относительных значений с учетом очевидных рыночных цен на аналогичные инструменты; подходы на основе приведенной стоимости, где будущие потоки денежных средств от актива или обязательства оцениваются и затем дисконтируются с использованием ставки процента, скорректированной с учетом риска.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки движения денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Цены облигаций – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

Процентные ставки – это принципиальные сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

Курс обмена иностранных валют – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

Курс акций и фондовые индексы – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

Цены на биржевые товары – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

Для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Группа регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их балансовой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости. Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что балансовая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Справедливая стоимость выпущенных облигаций, еврооблигаций, векселей и субординированных обязательств основывается на котировках. В случае их отсутствия, справедливая стоимость определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Группой из года в год.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

Руководство Группы полагает, что справедливая стоимость всех финансовых инструментов, кроме указанных ниже, примерно равна их балансовой стоимости.

	2014 год тыс. руб. Балансовая стоимость	2014 год тыс. руб. Справедливая стоимость	2013 год тыс. руб. Балансовая стоимость	2013 год тыс. руб. Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	23,119,049	23,012,785	19,605,045	19,605,045
Средства, предоставленные клиентам	76,340,666	74,442,648	59,539,207	57,895,552
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,978,401	6,380,222	1,498,474	1,488,379
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	8,250,452	8,181,319	8,119,059	8,096,633
Текущие счета и депозиты клиентов	138,541,014	139,159,744	110,582,224	110,933,989
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,742,112	5,739,011	5,506,989	5,501,336
Прочие заемные средства	4,537,804	4,516,716	1,785,462	1,758,160
Субординированные займы	6,188,665	6,090,761	2,361,404	2,329,757

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 года Итого
АКТИВЫ				
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	-	23,012,785	-	23,012,785
Средства, предоставленные клиентам	-	74,442,648	-	74,442,648
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,380,222	-	-	6,380,222
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	-	8,181,319	-	8,181,319
Текущие счета и депозиты клиентов	-	139,159,744	-	139,159,744
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,739,011	-	5,739,011
Прочие заемные средства	-	4,516,716	-	4,516,716
Субординированные займы	-	6,090,761	-	6,090,761

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ				
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	-	19,605,045	-	19,605,045
Средства, предоставленные клиентам	-	57,895,552	-	57,895,552
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,488,379	-	-	1,488,379
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	-	8,096,633	-	8,096,633
Текущие счета и депозиты клиентов	-	110,933,989	-	110,933,989
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,501,336	-	5,501,336
Прочие заемные средства	-	1,758,160	-	1,758,160
Субординированные займы	-	2,329,757	-	2,329,757

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Иерархия определения стоимости

В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, с распределением по уровням иерархии – уровень 1, уровень 2 и уровень 3. Ниже представлены методики оценки, основные допущения, использованные для определения справедливой стоимости этих инструментов, и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разумно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Значительной реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение периода не производилось.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость Ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года				
Финансовые активы						
1) Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 17)	38,385,551	40,418,105	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	н/п	н/п
2) Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 17)	4,357,817	209,872	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на активном рынке и курсы обмена иностранных валют	н/п	н/п
Финансовые обязательства						
3) Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 17)	16,584	1,311,503	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	н/п	н/п
4) Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 17)	212,843	63,065	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на активном рынке и курсы обмена иностранных валют	н/п	н/п

У Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных. В таблицу выше не включены ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, поскольку они учитываются по стоимости приобретения.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

42. СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

Активы, по которым начисляются проценты	Балансовая стоимость тыс. руб.	2014 год Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. руб.	2013 год Средняя эффективная процентная ставка
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях				
<i>Ссуды и депозиты</i>				
- в рублях	2,249,314	19.57%	1,570,121	9.88%
- в долларах США	3,532,245	2.94%	3,343,431	1.72%
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
- в рублях	13,807,156	7.54%	24,519,427	7.40%
- в долларах США	24,408,052	7.06%	14,560,422	6.95%
Соглашения обратного РЕПО				
- в рублях	1,000,614	19.00%	6,440	8.95%
Средства, предоставленные клиентам				
- в рублях	84,626,341	26.63%	58,717,456	29.10%
- в долларах США	5,835,658	6.44%	782,602	17.18%
- в прочих валютах	137,018	8.76%	39,149	12.59%
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- в рублях	6,978,401	7.00%	1,498,474	6.97%
Обязательства, по которым начисляются проценты				
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	7,994,746	13.97%	5,779,389	9.56%
- в долларах США	113,105	0.10%	828,441	3.36%
- в прочих валютах	-	-	450,703	4.77%
Соглашения РЕПО				
- в рублях	4,825,898	17.43%	1,216,420	5.50%
- в долларах США	1,858,548	5.19%	666,645	1.77%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>				
- в рублях	10,974,403	17.08%	13,054,160	10.66%
- в долларах США	1,936,459	3.58%	1,462,720	3.90%
- в прочих валютах	562,660	4.46%	607,381	4.58%
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>				
- в рублях	83,497,693	13.44%	54,883,050	8.65%
- в долларах США	11,502,482	4.85%	9,076,342	5.68%
- в прочих валютах	6,509,838	4.80%	4,684,051	5.58%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	999,370	12.39%	2,496,732	8.82%
- в долларах США	4,663,162	10.54%	2,868,504	10.39%
- в прочих валютах	79,580	4.40%	141,753	6.18%
Прочие заемные средства				
- в рублях	3,351,338	9.29%	-	-
- в евро	1,153,311	2.91%	1,721,530	4.37%
- в прочих валютах	33,155	5.25%	63,932	5.25%
Субординированные займы				
- в рублях	731,599	8.54%	495,839	8.41%
- в долларах США	5,457,066	6.91%	1,865,565	7.13%

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

43. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Группы считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 3 лет тыс. руб.	Свыше 3 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просроченные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Денежные средства	11,079,308	-	-	-	-	-	-	-	11,079,308
Средства в Центральном банке Российской Федерации	9,411,623	-	-	-	-	-	-	-	9,411,623
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	2,397,711	-	2,397,711
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	18,096,334	5,022,715	-	-	-	-	-	-	23,119,049
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	38,764,126	3,979,242	-	-	-	-	-	-	42,743,368
Соглашения обратного РЕПО	1,000,614	-	-	-	-	-	-	-	1,000,614
Средства, предоставленные клиентам	5,115,982	10,200,553	6,642,487	12,493,226	17,208,225	16,966,827	-	7,713,366	76,340,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	978,751	-	5,999,650	-	-	-	6,978,401
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	201	-	-	-	-	-	-	-	201
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	6,834,187	-	6,834,187
Девелоперские объекты	-	-	-	-	-	-	741,989	-	741,989
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	1,631,739	-	1,631,739
Гудвил	-	-	-	-	-	-	252,676	-	252,676
Требования по текущему налогу на прибыль	-	640,944	-	-	-	-	-	-	640,944
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	2,818,373	-	-	-	2,818,373
Прочие активы	864,775	162,576	111,807	400,019	9,986	37,146	-	-	1,586,309
Итого активы	84,332,963	20,006,030	7,733,045	12,893,245	26,036,234	17,003,973	11,858,302	7,713,366	187,577,158

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 3 лет тыс. руб.	Свыше 3 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просроченные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	183,550	45,877	-	-	-	-	-	-	229,427
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	544,878	1,816,028	-	1,449,575	4,372,923	67,048	-	-	8,250,452
Соглашения РЕПО	6,684,446	-	-	-	-	-	-	-	6,684,446
Текущие счета и депозиты клиентов	31,936,533	12,093,140	12,005,131	26,946,101	55,525,549	34,560	-	-	138,541,014
Выпущенные долговые ценные бумаги	293,808	1,104,580	510,071	259,562	3,570,716	3,375	-	-	5,742,112
Прочие заемные средства	-	72,725	113,773	457,751	1,241,347	2,652,208	-	-	4,537,804
Субординированные займы	-	-	-	-	-	6,188,665	-	-	6,188,665
Прочие обязательства	115,068	298,506	-	1,738,820	4,511	-	-	-	2,156,905
Итого обязательства	39,758,283	15,430,856	12,628,975	30,851,809	64,715,046	8,945,856	-	-	172,330,825
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	44,574,680	4,575,174	(4,895,930)	(17,958,564)	(38,678,812)	8,058,117	11,858,302	7,713,366	15,246,333

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Группы считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 3 лет тыс. руб.	Свыше 3 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просроченные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Денежные средства	6,267,061	-	-	-	-	-	-	-	6,267,061
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5,082,347	-	-	-	-	-	-	-	5,082,347
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	1,268,350	-	1,268,350
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	15,640,659	2,327,665	-	1,636,721	-	-	-	-	19,605,045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,627,977	-	-	-	-	-	-	-	40,627,977
Соглашения обратного РЕПО	6,440	-	-	-	-	-	-	-	6,440
Средства, предоставленные клиентам	7,288,409	10,393,723	5,671,411	7,034,108	15,791,544	7,196,238	-	6,163,774	59,539,207
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	1,498,474	-	-	-	1,498,474
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105,076	-	-	-	-	-	-	-	105,076
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4,431,803	-	4,431,803
Девелоперские объекты	-	-	-	-	-	2,650,974	-	-	2,650,974
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	1,224,473	-	-	-	1,224,473
Гудвил	-	-	-	-	-	-	252,676	-	252,676
Требования по текущему налогу на прибыль	-	79,668	-	-	-	-	-	-	79,668
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	1,181,406	-	-	-	1,181,406
Прочие активы	838,008	54,077	4,017	86,159	20,837	26,798	-	-	1,029,896
Активы прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи	9,685,977	1,461,540	1,374,833	2,241,373	3,915,517	3,694,522	2,017,959	2,363,042	26,754,763
Итого активы	85,541,954	14,316,673	7,050,261	10,998,361	23,632,251	13,568,532	7,970,788	8,526,816	171,605,636

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Группы имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 3 лет тыс. руб.	Свыше 3 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просроченные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,374,568	-	-	-	-	-	-	-	1,374,568
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	3,530,332	2,231,496	698,617	1,506,828	100,386	51,400	-	-	8,119,059
Соглашения РЕПО	1,883,065	-	-	-	-	-	-	-	1,883,065
Текущие счета и депозиты клиентов	32,158,409	7,594,563	11,679,569	22,564,504	36,576,051	9,128	-	-	110,582,224
Выпущенные долговые ценные бумаги	530,817	378,371	801,687	1,132,013	2,664,047	54	-	-	5,506,989
Прочие заемные средства	-	189,412	353,506	94,723	1,147,821	-	-	-	1,785,462
Субординированные займы	-	-	-	114,552	-	2,246,852	-	-	2,361,404
Прочие обязательства	158,464	271,387	-	1,419,777	5,200	-	-	-	1,854,828
Обязательства, связанные с активами прекращаемой деятельности, предназначенными для продажи	8,725,405	905,482	707,417	3,274,265	7,068,396	99,863	-	-	20,780,828
Итого обязательства	48,361,060	11,570,711	14,240,796	30,106,662	47,561,901	2,407,297	-	-	154,248,427
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	37,180,894	2,745,962	(7,190,535)	(19,108,301)	(23,929,650)	11,161,235	7,970,788	8,526,816	17,357,209

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

44. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Рубль тыс. руб.	Доллар США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	7,197,991	2,302,315	1,568,295	10,707	11,079,308
Средства в Центральном банке Российской Федерации	9,411,623	-	-	-	9,411,623
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	2,397,711	-	-	-	2,397,711
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	3,601,033	16,435,524	1,187,148	1,895,344	23,119,049
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,077,271	28,666,097	-	-	42,743,368
Соглашения обратного РЕПО	1,000,614	-	-	-	1,000,614
Средства, предоставленные клиентам	62,771,697	13,553,424	15,545	-	76,340,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,978,401	-	-	-	6,978,401
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	201	-	-	-	201
Основные средства и нематериальные активы	6,834,187	-	-	-	6,834,187
Девелоперские объекты	741,989	-	-	-	741,989
Инвестиционная недвижимость	1,631,739	-	-	-	1,631,739
Гудвил	252,676	-	-	-	252,676
Требования по текущему налогу на прибыль	640,944	-	-	-	640,944
Требования по отложенному налогу на прибыль	2,818,373	-	-	-	2,818,373
Прочие активы	1,544,633	17,849	23,208	619	1,586,309
Итого активы	121,901,083	60,975,209	2,794,196	1,906,670	187,577,158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	229,427	-	-	-	229,427
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	8,009,451	155,691	85,044	266	8,250,452
Соглашения РЕПО	4,825,898	1,858,548	-	-	6,684,446
Текущие счета и депозиты клиентов	115,572,845	14,938,136	8,020,499	9,534	138,541,014
Выпущенные долговые ценные бумаги	999,370	4,663,162	79,580	-	5,742,112
Прочие заемные средства	3,351,338	-	1,153,311	33,155	4,537,804
Субординированные займы	731,599	5,457,066	-	-	6,188,665
Прочие обязательства	1,625,095	5,258	400,389	126,163	2,156,905
Итого обязательства	135,345,023	27,077,861	9,738,823	169,118	172,330,825
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014 года	(13,443,940)	33,897,348	(6,944,627)	1,737,552	15,246,333
Чистая внебалансовая позиция на 31 декабря 2014 года	30,915,112	(35,385,342)	6,296,892	(1,826,662)	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции на 31 декабря 2014 года	17,471,172	(1,487,994)	(647,735)	(89,110)	15,246,333

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубль тыс. руб.	Доллар США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	4,219,633	1,043,774	996,265	7,389	6,267,061
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5,082,347	-	-	-	5,082,347
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	1,268,350	-	-	-	1,268,350
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	2,842,636	12,448,328	2,486,393	1,827,688	19,605,045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24,744,492	15,872,494	10,991	-	40,627,977
Соглашения обратного РЕПО	6,440	-	-	-	6,440
Средства, предоставленные клиентам	58,717,456	782,602	39,149	-	59,539,207
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,498,474	-	-	-	1,498,474
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105,076	-	-	-	105,076
Основные средства и нематериальные активы	4,431,803	-	-	-	4,431,803
Девелоперские объекты	2,650,974	-	-	-	2,650,974
Инвестиционная недвижимость	1,224,473	-	-	-	1,224,473
Гудвил	252,676	-	-	-	252,676
Требования по текущему налогу на прибыль	79,668	-	-	-	79,668
Требования по отложенному налогу на прибыль	1,181,406	-	-	-	1,181,406
Прочие активы	1,001,946	5,026	22,601	323	1,029,896
Активы прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи	25,351,015	1,100,821	291,483	11,444	26,754,763
Итого активы	134,658,865	31,253,045	3,846,882	1,846,844	171,605,636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,371,316	3,118	134	-	1,374,568
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	6,209,100	1,401,336	508,456	167	8,119,059
Соглашения РЕПО	1,216,420	666,645	-	-	1,883,065
Текущие счета и депозиты клиентов	93,132,900	11,499,256	5,939,885	10,183	110,582,224
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,496,732	2,868,504	141,753	-	5,506,989
Прочие заемные средства	-	-	1,721,530	63,932	1,785,462
Субординированные займы	495,840	1,865,564	-	-	2,361,404
Прочие обязательства	1,851,554	3,197	77	-	1,854,828
Обязательства, связанные с активами прекращаемой деятельности, предназначенными для продажи	20,000,723	450,889	327,892	1,324	20,780,828
Итого обязательства	126,774,585	18,758,509	8,639,727	75,606	154,248,427
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	7,884,280	12,494,536	(4,792,845)	1,771,238	17,357,209
Чистая внебалансовая позиция на 31 декабря 2013 года	10,406,339	(13,280,888)	4,482,227	(1,607,678)	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции на 31 декабря 2013 года	18,290,619	(786,352)	(310,618)	163,560	17,357,209
Чистая балансовая и внебалансовая позиции на 31 декабря 2012 года	15,333,802	(151,904)	(177,378)	45,025	15,049,545

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

45. ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ

В следующей далее таблице отражена географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Россия тыс. руб.	Страны не-ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	31 декабря 2014 года Итого тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	11,079,308	-	-	11,079,308
Средства в Центральном банке Российской Федерации	9,411,623	-	-	9,411,623
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	2,397,711	-	-	2,397,711
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	4,361,330	3,513,811	15,243,908	23,119,049
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29,633,981	8,966,454	4,142,933	42,743,368
Соглашения обратного РЕПО	1,000,614	-	-	1,000,614
Средства, предоставленные клиентам	70,505,008	-	5,835,658	76,340,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,978,401	-	-	6,978,401
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	201	-	-	201
Основные средства и нематериальные активы	6,834,187	-	-	6,834,187
Девелоперские объекты	741,989	-	-	741,989
Инвестиционная недвижимость	1,631,739	-	-	1,631,739
Гудвил	252,676	-	-	252,676
Требования по текущему налогу на прибыль	640,944	-	-	640,944
Требования по отложенному налогу на прибыль	2,818,373	-	-	2,818,373
Прочие активы	1,586,309	-	-	1,586,309
ИТОГО	149,874,394	12,480,265	25,222,499	187,577,158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	229,427	-	-	229,427
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	7,078,905	-	1,171,547	8,250,452
Соглашения РЕПО	6,684,446	-	-	6,684,446
Текущие счета и депозиты клиентов	138,541,014	-	-	138,541,014
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,232,849	3,509,263	-	5,742,112
Прочие заемные средства	3,351,338	-	1,186,466	4,537,804
Субординированные займы	731,600	5,457,065	-	6,188,665
Прочие обязательства	2,156,905	-	-	2,156,905
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	161,006,484	8,966,328	2,358,013	172,330,825
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(11,132,090)	3,513,937	22,864,486	

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В следующей далее таблице отражена географическая концентрация активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия тыс. руб.	Страны не-ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	31 декабря 2013 года Итого тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	6,267,061	-	-	6,267,061
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5,082,347	-	-	5,082,347
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	1,268,350	-	-	1,268,350
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	13,004,167	777	6,600,101	19,605,045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,568,282	1,550,239	4,509,456	40,627,977
Соглашения обратного РЕПО	6,440	-	-	6,440
Средства, предоставленные клиентам	59,539,207	-	-	59,539,207
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,498,474	-	-	1,498,474
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105,076	-	-	105,076
Основные средства и нематериальные активы	4,431,803	-	-	4,431,803
Девелоперские объекты	2,650,974	-	-	2,650,974
Инвестиционная недвижимость	1,224,473	-	-	1,224,473
Гудвил	252,676	-	-	252,676
Требования по текущему налогу на прибыль	79,668	-	-	79,668
Требования по отложенному налогу на прибыль	1,181,406	-	-	1,181,406
Прочие активы	1,029,896	-	-	1,029,896
Активы прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи	26,754,763	-	-	26,754,763
ИТОГО	158,945,063	1,551,016	11,109,557	171,605,636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,324,225	-	50,343	1,374,568
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	7,616,496	104,634	397,929	8,119,059
Соглашения РЕПО	1,883,065	-	-	1,883,065
Текущие счета и депозиты клиентов	110,582,224	-	-	110,582,224
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,480,592	2,026,397	-	5,506,989
Прочие заемные средства	-	-	1,785,462	1,785,462
Субординированные займы	480,728	1,880,676	-	2,361,404
Прочие обязательства	1,854,828	-	-	1,854,828
Обязательства, связанные с активами прекращаемой деятельности, предназначенными для продажи	18,556,518	2,224,310	-	20,780,828
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	145,778,676	6,236,017	2,233,734	154,248,427
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	13,166,387	(4,685,001)	8,875,823	

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

46. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

21 апреля 2014 года Группа получила управленческий контроль над ОАО КБ «Солидарность» посредством включения в состав Совета директоров ключевого управленческого персонала ОАО «Пробизнесбанк». Контроль был получен с целью увеличения доли Группы на рынке в Самарской области.

ОАО КБ «Солидарность» является региональным банком, осуществляющим свою деятельность в Самарской области и специализирующимся на кредитовании корпоративных клиентов и привлечении средств частных лиц во вклады на местном рынке.

21 апреля 2014 года Группа приобрела право на получение акций у действующего владельца банка. Данное соглашение действует до 22 декабря 2024 года и может быть исполнено в любой момент при принятии ОАО «Пробизнесбанк» решения о приобретении 20% голосующих обыкновенных акций ОАО КБ «Солидарность» по фиксированной цене. Принимая во внимание все эти факторы, Группа признала 21 апреля 2014 года датой получения контроля над ОАО КБ «Солидарность».

Все расчеты будут производиться на дату фактической реализации голосующих обыкновенных акций. На дату приобретения и на отчетную дату никаких сумм в счет вознаграждения передано не было.

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ОАО КБ «Солидарность» на дату получения контроля представлена следующим образом:

	Справедливая стоимость активов и обязательств тыс. руб.
АКТИВЫ	
Денежные средства	640,125
Средства в Центральном банке Российской Федерации	234,287
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	93,772
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	5,490,874
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	272,569
Средства, предоставленные клиентам	5,864,142
Основные средства и нематериальные активы	1,272,406
Инвестиционная недвижимость	907,562
Требования по отложенному налогу на прибыль	534,658
Прочие активы	96,857
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	(6)
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,007,675)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30,793)
Прочие заемные средства	(3,229,955)
Соглашения РЕПО	(215,604)
Прочие обязательства	(56,286)
Чистые идентифицируемые активы приобретенной компании	2,866,933
Сумма вознаграждения, уплаченного денежными средствами	-
Неконтрольные доли участия	2,866,933
Доход от приобретения	-

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Следующие суммы были отражены в консолидированной финансовой отчетности в период с даты приобретения до 31 декабря 2014 года в отношении указанного выше банка:

	ОАО КБ «Солидар- ность»
Итого выручка	59,478
Чистый убыток	(107,573)

По состоянию на конец отчетного периода распределение стоимости приобретения ОАО КБ «Солидарность» не было окончательно завершено. Необходимые оценки рыночной стоимости и прочие расчеты также не были завершены на момент утверждения данной консолидированной финансовой отчетности.

Справедливая стоимость приобретенных требований по кредитам (выданным клиентам и банкам) составила 5,864,142 тыс. руб. и 5,490,874 тыс. руб., соответственно, и их общая стоимость согласно договорам составила 11,988,575 тыс. руб. и 5,490,874 тыс. руб., соответственно. Наилучшая оценка на дату приобретения сумм, взыскание которых не ожидается, в отношении денежных потоков по условиям договоров, составляет 5,864,142 тыс. руб. и 5,490,874 тыс. руб., соответственно.

Чистые денежные выплаты по приобретениям дочерних предприятий

	ОАО КБ «Солидар- ность»
Оплата денежными средствами	-
За вычетом приобретенных денежных средств и их эквивалентов	(640,125)
Итого	(640,125)

Если бы данные сделки по объединению бизнеса произошли 1 января 2014 года, выручка Группы от продолжающейся деятельности составила бы 242,660 тыс. руб., а прибыль от продолжающейся деятельности составила бы 62,292 тыс. руб. Руководство Группы полагает, что данные расчетные показатели отражают примерную оценку результатов деятельности объединенной группы за год и могут использоваться как исходные значения для сравнения с показателями будущих лет.

При определении расчетных значений выручки и прибыли Группы, если бы 20% были приобретены на начало текущего года, были применены следующие подходы:

- начисление амортизации по приобретенным основным средствам производилось на основе справедливой стоимости, определенной при первоначальном отражении сделки по объединению бизнеса, а не на основе балансовой стоимости основных средств, отраженной в финансовой отчетности дочерних предприятий перед приобретением;
- начисление затрат по займам производилось на основе данных об уровне финансирования, кредитных рейтингах и соотношении собственных и заемных средств Группы после объединения бизнеса; и
- затраты приобретаемой компании на защиту от поглощения были учтены как разовая операция, осуществленная до приобретения.

Неконтролирующая доля, признанная на дату приобретения, была оценена на основе ее пропорциональной части участия в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретающей компании и ее размер составил 2,866,933 тыс. руб.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

47. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

(Убыток)/прибыль на акцию	2014 год	2013 год
<i>От продолжающейся и прекращаемой деятельности</i>		
Базовая и разводненная (руб)	(884.36)	625.32
<i>От продолжающейся деятельности</i>		
Базовая и разводненная (руб)	(944.31)	616.04

Базовая и разводненная прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию по состоянию на 31 декабря 2014 года рассчитывается на основе убытка к распределению между держателями обыкновенных акций в размере 2,940,233 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 2,150,065 тыс. руб.) и средневзвешенного количества обыкновенных акций в обращении, равного 3,324,711 (2013 год: 3,438,329), расчет которых представлен ниже следующим образом.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
(Убыток)/прибыль относящийся к:		
Акционерам Банка	(2,940,233)	2,150,065
Неконтрольным долям участия	(104,576)	50,969
(Убыток)/прибыль за год	(3,044,809)	2,201,034
	2014 год	2013 год
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на 31 декабря	3,438,329	3,438,329
Собственные выкупленные акции	(113,618)	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря	3,324,711	3,438,329