

**Группа ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

**Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение**

**31 декабря 2014 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Краткое изложение основных принципов учетной политики.....	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	21
6	Новые учетные положения.....	22
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	27
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
9	Средства в других банках.....	30
10	Кредиты и авансы клиентам.....	32
11	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	38
12	Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	41
13	Основные средства и нематериальные активы .....	43
14	Прочие финансовые активы.....	44
15	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	45
16	Прочие активы .....	45
17	Средства других банков.....	45
18	Средства клиентов .....	46
19	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	47
20	Прочие финансовые обязательства.....	48
21	Прочие обязательства .....	49
22	Субординированный долг.....	49
23	Уставный капитал.....	49
24	Нераспределенная прибыль .....	50
25	Процентные доходы и расходы .....	50
26	Комиссионные доходы и расходы .....	51
27	Административные и прочие операционные расходы.....	51
28	Налог на прибыль.....	52
29	Дивиденды .....	55
30	Сегментный анализ.....	55
31	Управление финансовыми рисками .....	65
32	Управление капиталом .....	76
33	Условные обязательства.....	76
34	Реклассификации финансовых инструментов, осуществленная в 2014 году .....	80
35	Производные финансовые инструменты .....	81
36	Справедливая стоимость активов и обязательств .....	82
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	87
38	Операции со связанными сторонами .....	89
39	События после окончания отчетного периода .....	92



## **Аудиторское заключение**

Акционерам и Совету директоров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора 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 указанной 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. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает 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 дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

### **Мнение**

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

*Аудиторское заключение (продолжение)*

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Руководство Группы 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» в ходе аудита прилагаемой (консолидированной) финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 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 Группой требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой 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.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая 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.

- 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 1 января 2015 года подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, правовыми и репутационными рисками утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Группе по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, правовым и репутационным рискам, осуществления стресс-тестирования, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

**Аудиторское заключение (продолжение)**

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Группы в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми и репутационными рисками, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Группы в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы 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 и службой внутреннего аудита Группы, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные 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.

*2 AO PricewaterhouseCoopers Audit*

27 апреля 2015

Москва, Российская Федерация



Г.Д. Арутюнян, Директор (квалификационный аттестат № 01-000391)  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудлируемое лицо: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Свидетельство о государственной регистрации № 2618  
выдано Центральным Банком Российской Федерации 01 декабря 2000 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 77 № 005392332,  
выдано 24 июля 2002 года.

Почтовый адрес: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890  
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

**Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	6 203 554	10 666 934
Обязательные резервы в ЦБ РФ		661 348	522 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	836 358	1 227 437
Средства в других банках		3 327 581	63 185
Кредиты и авансы клиентам	10	55 270 940	42 978 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	18 548 350	7 299 505
- не заложенные ценные бумаги		1 962 743	7 088 810
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо		16 585 607	210 695
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12	12 149 114	1 145 909
- не заложенные ценные бумаги		1 902 686	1 145 909
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо		10 246 428	-
Основные средства	13	48 791	54 538
Нематериальные активы	13	41 160	46 471
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		220 467	51 392
Прочие финансовые активы	14	535 810	280 150
Прочие активы	16	66 286	51 409
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	47 486	-
Отложенный налоговый актив		487 923	8 586
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>98 445 168</b>	<b>64 396 502</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	17	29 078 720	7 706 689
Средства клиентов	18	60 418 567	44 999 063
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	947 079	3 242 217
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	30 472
Прочие финансовые обязательства	20	739 872	249 986
Прочие обязательства	21	50 600	300 703
Субординированный долг	22	4 500 687	1 963 853
Отложенные налоговые обязательства		4 105	1 314
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>95 739 630</b>	<b>58 494 297</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	23	3 235 912	3 235 912
Дополнительный капитал		1 755 576	1 755 576
Накопленный дефицит / Нераспределенная прибыль		(222 928)	1 028 541
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 063 022)	(117 824)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>2 705 538</b>	<b>5 902 205</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>98 445 168</b>	<b>64 396 502</b>

Лифар Оксана Витальевна  
 Председатель Правления

27 апреля 2015 года



Фирсик Олеся Владимировна  
 Главный бухгалтер

**Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Процентные доходы	25	7 775 592	6 077 044
Процентные расходы	25	(3 942 202)	(2 787 466)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 833 390</b>	<b>3 289 578</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(616 876)	(272 767)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>3 216 514</b>	<b>3 016 811</b>
Комиссионные доходы	26	216 378	221 356
Комиссионные расходы	26	(59 582)	(58 960)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(181 290)	(71 721)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 651 269	215 827
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(59 282)	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(2 535 372)	(467 462)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		104	1 090
Расходы за вычетом доходов от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 732 381)	(101 261)
Резервы по обязательствам кредитного характера	20	(247 209)	-
Прочие операционные доходы		21 009	42 229
Административные и прочие операционные расходы	27	(1 248 275)	(1 451 370)
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения</b>		<b>(958 117)</b>	<b>1 346 539</b>
Расходы по налогу на прибыль	28	(9 757)	(294 402)
<b>(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>(967 874)</b>	<b>1 052 137</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход):</b> <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыли или убытки в будущем:</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Расходы за вычетом доходов за год		(2 408 063)	(147 279)
- Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		(23 435)	-
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	486 300	29 455
<b>Прочий совокупный расход за год</b>		<b>(1 945 198)</b>	<b>(117 824)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД) / ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>(2 913 072)</b>	<b>934 313</b>

**Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

	Прим.	Уставный капитал (Прим.23)	Дополнительный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>		<b>3 235 912</b>	<b>1 755 576</b>	<b>-</b>	<b>276 127</b>	<b>5 267 615</b>
Прибыль за год		-	-	-	1 052 137	1 052 137
Прочий совокупный расход, отраженный за 2013 год		-	-	(117 824)	-	(117 824)
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		-	-	(117 824)	1 052 137	934 313
Выплаченные дивиденды	29	-	-	-	(299 723)	(299 723)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		<b>3 235 912</b>	<b>1 755 576</b>	<b>(117 824)</b>	<b>1 028 541</b>	<b>5 902 205</b>
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>		<b>3 235 912</b>	<b>1 755 576</b>	<b>(117 824)</b>	<b>1 028 541</b>	<b>5 902 205</b>
Убыток за год		-	-	-	(967 874)	(967 874)
Прочий совокупный расход, отраженный за 2014 год		-	-	(1 945 198)	-	(1 945 198)
Итого совокупный расход, отраженный за 2014 год		-	-	(1 945 198)	(967 874)	(2 913 072)
Выплаченные дивиденды	29	-	-	-	(283 595)	(283 595)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>		<b>3 235 912</b>	<b>1 755 576</b>	<b>(2 063 022)</b>	<b>(222 928)</b>	<b>2 705 538</b>

**Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		7 317 476	6 101 082
Проценты уплаченные		(3 992 921)	(2 739 429)
Комиссии полученные		217 382	221 181
Комиссии уплаченные		(57 334)	(57 077)
Доходы, полученные /(Расходы уплаченные) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		54 488	(22 948)
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(59 282)	-
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		2 698 626	213 857
Доходы, полученные от операций с драгоценными металлами		376	994
Прочие полученные операционные доходы		3 902	32 297
Уплаченные расходы на содержание персонала		(985 574)	(1 022 175)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(451 153)	(397 755)
Уплаченный налог на прибыль		(199 547)	(223 999)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 546 439</b>	<b>2 106 028</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		(138 460)	30 091
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		150 838	8 935 980
- средствам в других банках		(2 771 254)	(34 462)
- кредитам и авансам клиентам		(7 078 082)	(7 234 659)
- прочим активам		1 150 509	(194 165)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		20 754 535	3 475 979
- средствам клиентов		(2 135 494)	1 935 391
- выпущенным долговым ценным бумагам		(2 311 216)	3 157 070
- прочим обязательствам		(126 931)	17 457
<b>Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности</b>		<b>12 040 884</b>	<b>12 194 710</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(30 670 525)	(19 544 609)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		11 435 026	12 515 404
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(1 661 261)	(1 010 859)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		1 088 876	-
Приобретение основных средств	13	(4 810)	(11 122)
Приобретение нематериальных активов	13	(35 047)	(34 601)
Дивиденды полученные		-	9 876
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(19 847 741)</b>	<b>(8 075 911)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Получение субординированного долга	22	1 040 686	333 901
Дивиденды уплаченные	29	(283 595)	(299 723)
<b>Чистые денежные средства, полученные /(использованные в) от финансовой деятельности</b>		<b>757 091</b>	<b>34 178</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>2 586 386</b>	<b>311 971</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(4 463 380)</b>	<b>4 464 948</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		10 666 934	6 201 986
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>6 203 554</b>	<b>10 666 934</b>

Примечания на страницах с 5 по 92 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее «Банк») и его дочерней компании ООО «ВДМ Кредит» (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму открытого акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

<b>Доля владения, %</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Прохоров Михаил Дмитриевич	27.73	27.73
Абрамов Александр Григорьевич	19.71	19.71
УИНТЕРЛЮКС ЛИМИТЕД (Winterlux Limited)	19.71	19.71
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	19.71	19.71
Игнатова Екатерина Сергеевна	13.14	13.14
<b>Итого доля владения</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2618, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 11 октября 2013 г. Ранее Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 2618, выданной ЦБ РФ, от 6 августа 2012 года и от 2 марта 2009 года. До этого Банк работал под названием ОАО «АПР-Банк» на основании банковской лицензии № 2618, выданной ЦБ РФ 20 декабря 1993 года. Банк был приобретен г-ном Прохоровым Михаилом Дмитриевичем 20 ноября 2008 года и впоследствии был переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 3 (2013 г.: 3) филиала – Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; Якутский филиал, расположенный в г. Якутск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 28 мая 2012 года за № 2618/2, и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 декабря 2013 г. за № 2618/3, а также:

- Территориальное управление – представительство в г. Красноярск, дата открытия 15 мая 2009 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Представительство в г. Санкт-Петербург, дата открытия 11 мая 2010 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года.

## **1 Введение (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет дочернюю компанию ООО «ВДМ Кредит», доля участия в которой составляет 100%. Основным направлением деятельности дочерней компании Банка является реструктуризация проблемной задолженности и нормализация финансового положения компаний – заемщиков в рамках партнерства Банка с Агентством Страхования Вкладов.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

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

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 33). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США, от 44,9699 руб., до 68,3427 руб. за Евро;
- ключевая ставка рефинансирования ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 445 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 г.:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56,2584 руб. до 67,7851 руб. за доллар США, от до 68,3427 руб. до 84,589 руб. за Евро;
- в январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентств Moody's Investors Service и Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 791 до 881 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка рефинансирования ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов (Примечание 4).

## **3 Краткое изложение основных принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо, б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании.

### **3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей Группе непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

**Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия.** Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями доли участия, не обеспечивающей контроль. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной доли участия, не обеспечивающей контроль, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью проданной доли участия, не обеспечивающей контроль, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в составе собственных средств.

**Ассоциированные компании.** Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii); все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

### **3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

**Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний или совместных предприятий.** Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 36).

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

### 3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы и обязательства, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс или минус затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

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

### 3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

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

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

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат, когда они представляют собой доходность инвестиций. Изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, отражаются через счета прибылей и убытков. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;

### 3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

**Обязательства кредитного характера.** Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства по выдаче кредитов оцениваются по наибольшей из: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Финансовые гарантии оцениваются по наибольшему из следующих значений: (i) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37; и (ii) первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория финансовых активов включает активы, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

### **3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инструмента или его обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже стоимости его приобретения является признаком возможного обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих финансовых активов отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

### 3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Финансовые активы не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Группа имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этого актива до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит с намерением удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Драгоценные металлы.** Группа участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы и депозиты в драгоценных металлах учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу отражаются по амортизированной стоимости.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<b>Срок полезного использования, лет</b>
Транспортные средства	5
Офисное и компьютерное оборудование	1-12
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

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

### 3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Обязательства по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие финансовые обязательства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

### **3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Субординированный долг.** Субординированный долг является долгосрочным производным финансовым обязательством с особыми условиями. В частности, такой договор содержит положение о том, что в случае банкротства заемщика требования по этому договору удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

### **3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)**

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

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход в составе добавочного капитала в собственных средствах.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства при предоставлении кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### 3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 Евро (31 декабря 2013 г.: 44,9699 рубля за 1 Евро).

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

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов во внебюджетные фонды.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов (Примечание 30).

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация по отдельным строкам отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		Итого
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода		в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6 203 554	-	<b>6 203 554</b>	10 666 934	-	<b>10 666 934</b>
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	661 348	-	<b>661 348</b>	522 888	-	<b>522 888</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	836 358	-	<b>836 358</b>	1 227 437	-	<b>1 227 437</b>
Средства в других банках	3 327 581	-	<b>3 327 581</b>	54 544	8 641	<b>63 185</b>
Кредиты и авансы клиентам	27 233 868	28 037 072	<b>55 270 940</b>	28 156 230	14 821 868	<b>42 978 098</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 548 350	-	<b>18 548 350</b>	7 299 505	-	<b>7 299 505</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 804 120	10 344 994	<b>12 149 114</b>	-	1 145 909	<b>1 145 909</b>
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	220 467	-	<b>220 467</b>	51 392	-	<b>51 392</b>
Отложенный налоговый актив	487 923	-	<b>487 923</b>	8 586	-	<b>8 586</b>
Нематериальные активы	41 160	-	<b>41 160</b>	46 471	-	<b>46 471</b>
Основные средства	-	48 791	<b>48 791</b>	-	54 538	<b>54 538</b>
Прочие финансовые активы	442 177	93 633	<b>535 810</b>	257 571	22 579	<b>280 150</b>
Прочие активы	33 234	33 052	<b>66 286</b>	51 409	-	<b>51 409</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или прекращенная деятельность)	47 486	-	<b>47 486</b>	-	-	<b>-</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>59 887 626</b>	<b>38 557 542</b>	<b>98 445 168</b>	<b>48 342 967</b>	<b>16 053 535</b>	<b>64 396 502</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства других банков	26 113 353	2 965 367	<b>29 078 720</b>	6 322 295	1 384 394	<b>7 706 689</b>
Средства клиентов	38 874 886	21 543 681	<b>60 418 567</b>	39 613 696	5 385 367	<b>44 999 063</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 817	883 262	<b>947 079</b>	1 657 940	1 584 277	<b>3 242 217</b>
Отложенное налоговое обязательство	4 105	-	<b>4 105</b>	1 314	-	<b>1 314</b>
Прочие финансовые обязательства	716 908	22 964	<b>739 872</b>	249 986	-	<b>249 986</b>
Прочие обязательства	50 600	-	<b>50 600</b>	331 175	-	<b>331 175</b>
Субординированный долг	-	4 500 687	<b>4 500 687</b>	-	1 963 853	<b>1 963 853</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>65 823 669</b>	<b>29 915 961</b>	<b>95 739 630</b>	<b>48 176 406</b>	<b>10 317 891</b>	<b>58 494 297</b>

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Все изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение фактических убытков на 10% по сравнению с оценочными будущими дисконтированными денежными потоками по отдельным значительным кредитам вследствие возможных расхождений в суммах и сроках денежных потоков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 67 752 тысячи рублей или 110 419 тысяч рублей (в 2013 году – на 12 950 тысяч рублей или 54 055 тысяч рублей), соответственно. Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе модельной оценки, в которой используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 36.

**Финансовая аренда (лизинг) и прекращение признания финансовой аренды (лизинга).** Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на плане развития, подготовленном Банком до 2018 года, и результатах ее экстраполяции. Бизнес основан на консервативных ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам, так как Банк не ожидает существенного увеличения бизнеса в 2015-2018 гг., в т.ч., в связи с прогнозом Банка России о нулевом приросте ВВП в 2015 году и неопределенностью в 2016-2018 гг.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 38.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года:

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Данные поправки не повлияли на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не повлияли на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не повлияло на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).** Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки не повлияли на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Данные поправки не повлияли на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).** Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Группа не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время руководство Группы проводит оценку влияния нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на отдельную финансовую отчетность.

**«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее консолидированную финансовую отчетность.

**«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).** В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

**«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).** Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные средства	461 670	728 546
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 595 585	1 886 158
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	500 000
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	447 216	205 029
- Прочих стран	584 160	6 564 890
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	2 114 923	782 311
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6 203 554</b>	<b>10 666 934</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овер- найт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овер- найт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 595 585	-	-	-	2 595 585
-с рейтингом AA +	-	-	915	-	915
-с рейтингом AA -	-	-	304 356	116 525	420 881
-с рейтингом A+	-	-	151 355	-	151 355
-с рейтингом A	-	-	118 444	-	118 444
-с рейтингом BBB	-	386 507	-	1 998 398	2 384 905
-с рейтингом BBB -	-	2 083	-	-	2 083
-с рейтингом BB+	-	-	9 090	-	9 090
-с рейтингом B	-	57 617	-	-	57 617
не имеющие рейтинга	-	1 009	-	-	1 009
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>2 595 585</b>	<b>447 216</b>	<b>584 160</b>	<b>2 114 923</b>	<b>5 741 884</b>

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овер- найт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 886 158	-	-	-	-	1 886 158
-с рейтингом AA -	-	4	845 843	43 078	-	888 925
-с рейтингом A+	-	6	5 350 610	-	-	5 350 616
-с рейтингом BBB+	-	107 184	-	-	500 000	607 184
-с рейтингом BBB	-	11 068	-	739 233	-	750 301
-с рейтингом BBB -	-	54	-	-	-	54
-с рейтингом BB+	-	-	368 437	-	-	368 437
-с рейтингом B	-	86 126	-	-	-	86 126
не имеющие рейтинга	-	587	-	-	-	587
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>1 886 158</b>	<b>205 029</b>	<b>6 564 890</b>	<b>782 311</b>	<b>500 000</b>	<b>9 938 388</b>

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлены расчетными счетами в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», НКО ЗАО НРД и у других брокеров.

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Средства в центральном депозитарии НКО ЗАО НРД представлены в составе статьи «счета расчетов с торговыми системами и брокерами», рейтинг которого оценивается в значении AA- на основании рейтингов агентства Thomas Murray.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств представлена в Примечании 36.

**8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	612 776	1 086 462
Корпоративные еврооблигации	220 355	140 463
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>833 131</b>	<b>1 226 925</b>
Долевые ценные бумаги	3 227	512
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>3 227</b>	<b>512</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>836 358</b>	<b>1 227 437</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что Совет директоров оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной в бизнес-плане.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям и депозитарным распискам – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ – ЕХСН (Exchange). Когда ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения. Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка (Примечание 36).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Международной финансовой корпорацией, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации торгуются в России. Сроки погашения данных облигаций – ноябрь 2017 года (2013 г.: с июня 2014 года по ноябрь 2017 года); ставка купона составляет 3,00% годовых (2013 г.: от 3,00% до 12,85% годовых).

Корпоративные еврооблигации, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российским банком, свободно торгующиеся на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают в сентябре 2015 года (2013 г.: в сентябре 2015 г.), ставка купона составляет 10,75% годовых (2013 г.: 10,75% годовых).

На 31 декабря 2014 года корпоративные облигации со справедливой стоимостью 612 776 тысяч рублей (2013 г.: 783 699 тысяч рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ (Примечание 33). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не использовала этот источник финансирования от ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 140 463 тысяч рублей переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с банком нерезидентом (Примечание 17 и 33).

**8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
-с рейтингом AAA	612 776	-	612 776
-с рейтингом B+	-	220 355	220 355
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>612 776</b>	<b>220 355</b>	<b>833 131</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>612 776</b>	<b>220 355</b>	<b>833 131</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
-с рейтингом AAA	783 699	-	783 699
-с рейтингом B+	-	140 463	140 463
не имеющие рейтинга	302 763	-	302 763
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>1 086 462</b>	<b>140 463</b>	<b>1 226 925</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 086 462</b>	<b>140 463</b>	<b>1 226 925</b>

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечании 36. Информация о реклассификации финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 34.

**9 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 307 700	47 672
Прочие денежные средства	19 881	15 513
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 327 581</b>	<b>63 185</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

**9 Средства в других банках (продолжение)**

Прочие денежные средства представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках, которые Группа обязана поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

В депозитах в других банках отражена сумма в размере 1 707 595 тысяч рублей, необходимая для поддержания требуемого уровня маржи по кредитной ноте в связи со снижением рыночной стоимости базовых активов, входящих в состав кредитной ноты.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</b>	<b>Прочие денежные средства</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом А+	38	-	38
- с рейтингом А	1 707 595	-	1 707 595
- с рейтингом ВВВ	9 900	18 092	27 992
- с рейтингом ВВВ-	-	1 789	1 789
- с рейтингом ССС+	1 587 480	-	1 587 480
не имеющие рейтинга	2 687	-	2 687
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>3 307 700</b>	<b>19 881</b>	<b>3 327 581</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 307 700</b>	<b>19 881</b>	<b>3 327 581</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</b>	<b>Прочие денежные средства</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом А+	22 035	-	22 035
- с рейтингом ВВВ+	8 500	14 309	22 809
- с рейтингом ВВВ	15 574	1 204	16 778
не имеющие рейтинга	1 563	-	1 563
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>47 672</b>	<b>15 513</b>	<b>63 185</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>47 672</b>	<b>15 513</b>	<b>63 185</b>

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов, присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имела просроченных и обесцененных депозитов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 36.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	53 156 521	40 911 730
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	100 047	98 695
Кредиты физическим лицам	3 118 563	2 508 225
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 104 191)	(540 552)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>55 270 940</b>	<b>42 978 098</b>

Для целей анализа кредитного качества Группа использует категории, указанные в приведенной таблице выше.

Кредиты юридическим лицам представлены в портфеле кредитами крупным корпорациям, а также кредитами малому и среднему бизнесу. Кредитование осуществляется на текущие нужды в виде кредитов/кредитных линий для пополнения оборотных средств и инвестиции (в основном на приобретение оборудования, капитальное строительство и реконструкцию действующих предприятий). Кредиты юридическим лицам предоставляются на различные сроки в зависимости от длительности проекта, на реализацию которого привлекаются средства, а также производственного цикла предприятия, при этом максимальный срок кредитования составляет 10 лет. Кредитование юридических лиц включает также кредитование экспортно-импортных сделок и документарных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение недвижимости, потребительские цели и текущие нужды. Кредиты физическим лицам выдаются под залог недвижимости, либо иных ликвидных активов.

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

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года</b>	<b>509 866</b>	<b>30 686</b>	-	<b>540 552</b>
Создание резерва под обесценение в течение года	537 959	78 917	-	<b>616 876</b>
Списание резерва под обесценение в течение года по проданным кредитам	(53 237)	-		<b>(53 237)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года</b>	<b>994 588</b>	<b>109 603</b>	-	<b>1 104 191</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В 2014 году Банк продал несвязанным сторонам обесцененные кредиты номинальной стоимостью 2 231 716 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 53 237 тысяч рублей за общую сумму 2 181 290 тысяч рублей. В результате данных операций Банк восстановил резервы на сумму 170 000 тысяч рублей.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>313 193</b>	<b>13 585</b>	-	<b>326 778</b>
Создание резерва под обесценение в течение года	255 666	17 101	-	<b>272 767</b>
Списание резерва под обесценение в течение года по проданным кредитам	(58 993)	-	-	<b>(58 993)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>509 866</b>	<b>30 686</b>	-	<b>540 552</b>

В 2013 году Банк продал несвязанным сторонам часть обесцененных кредитов номинальной стоимостью 213 875 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение в размере 58 993 тысяч рублей за 154 882 тысяч рублей. В результате данных операций Банк восстановил 113 426 тысяч рублей созданных ранее резервов под обесценение.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	12 668 624	22	8 353 629	19
Операции с недвижимостью	9 869 868	18	6 386 049	15
Финансы	6 436 320	11	6 039 312	14
Промышленность	6 228 637	11	6 282 431	14
Услуги	4 915 233	9	2 490 500	6
Транспорт	4 195 190	7	3 022 113	7
Строительство	3 773 823	7	4 060 098	9
Физические лица	3 118 563	6	2 508 225	6
Энергетика	2 785 136	5	3 351 072	8
Медиа	2 383 737	4	1 025 221	2
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>56 375 131</b>	<b>100</b>	<b>43 518 650</b>	<b>100</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	8 667 712	307 334	-	8 975 046	16
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	17 761 916	91 067	100 047	17 953 030	32
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	10 250	-	-	10 250	0
- гарантиями субъектов РФ	247 523	-	-	247 523	0
- ценными бумагами	4 626 019	90 851	-	4 716 870	8
- ценными бумагами Банка	-	2 021	-	2 021	0
- объектами жилой недвижимости	67 946	1 778 816	-	1 846 762	3
- другими объектами недвижимости	985 739	91 433	-	1 077 172	2
- земельными участками	377 414	83 052	-	460 466	1
- объектами недвижимости, переданными в ипотеку	12 436 463	516 027	-	12 952 490	23
- правами требования	2 000 493	-	-	2 000 493	4
- автотранспортными средствами	485 372	13 662	-	499 034	1
- долями в уставном капитале	865 737	-	-	865 737	2
- прочими активами, переданными в залог	4 623 937	144 300	-	4 768 237	8
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>53 156 521</b>	<b>3 118 563</b>	<b>100 047</b>	<b>56 375 131</b>	<b>100</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	5 381 956	139 938	-	5 521 894	13
Кредиты, гарантированные третьими сторонами	16 580 678	284 139	98 695	16 963 512	39
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	19 316	-	-	19 316	0
- гарантиями субъектов РФ	1 745 858	-	-	1 745 858	4
- ценными бумагами	1 504 964	8 513	-	1 513 477	3
- ценными бумагами Банка	50 089	1 617	-	51 706	0
- объектами жилой недвижимости	272 181	1 653 240	-	1 925 421	4
- другими объектами недвижимости	224 303	52 612	-	276 915	1
- земельными участками	225 426	234 540	-	459 966	1
- объектами недвижимости, переданными по договору ипотеки	8 546 960	11 673	-	8 558 633	20
- правами требования	888 614	-	-	888 614	2
- автотранспортными средствами	18 675	5 095	-	23 770	0
- прочими активами, переданными в залог	5 452 710	116 858	-	5 569 568	13
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>40 911 730</b>	<b>2 508 225</b>	<b>98 695</b>	<b>43 518 650</b>	<b>100</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

Необеспеченные кредиты, главным образом, представлены кредитами, выданными крупным региональным предприятиям со стабильными и достаточными оборотами на расчетных счетах, по которым Группе предоставлено право списания денежных средств на условиях предварительно данного акцепта.

Кредиты юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 2 250 336 тысяч рублей (2013 г.: 2 796 489 тысяч рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от ЦБ РФ на сумму 876 031 тысяч рублей (2013 г.: 1 603 617 тысяч рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 1 110 491 тысяча рублей (2013 г.: 1 803 942 тысячи рублей) (Примечание 17 и 33).

Кредиты юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 1 967 522 тысяч рублей (2013 г.: 1 960 108 тысяч рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от других банков на сумму 1 977 336 тысяч рублей (2013 г.: 1 384 394 тысячи рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 2 052 845 тысяч рублей (2013 г.: 2 178 820 тысяч рублей) (Примечание 17 и 33).

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле				
Группы более одного года	6 751 330	-	-	6 751 330
Новые крупные кредиты	11 083 342	-	-	11 083 342
Новые малые и средние кредиты	13 570 183	-	100 047	13 670 230
Категория клиентов VIP	-	1 537 626	-	1 537 626
Прочие физические лица	-	442 499	-	442 499
Кредиты, пересмотренные в 2014 году	5 238 583	-	-	5 238 583
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>36 643 438</b>	<b>1 980 125</b>	<b>100 047</b>	<b>38 723 610</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	322 980	-	322 980
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	33 601	-	33 601
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	17 185	-	17 185
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1 752	-	1 752
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>375 518</b>	<b>-</b>	<b>375 518</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	14 341 497	357 147	-	14 698 644
- с задержкой платежа менее 30 дней	416 444	-	-	416 444
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	178 176	-	178 176
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 075 334	56 774	-	1 132 108
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	207 901	86 979	-	294 880
- с задержкой платежа свыше 360 дней	471 907	83 844	-	555 751
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>16 513 083</b>	<b>762 920</b>	<b>-</b>	<b>17 276 003</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(994 588)</b>	<b>(109 603)</b>	<b>-</b>	<b>(1 104 191)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>52 161 933</b>	<b>3 008 960</b>	<b>100 047</b>	<b>55 270 940</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Суммы кредитов, отраженные как просроченные представляют собой весь остаток по договору, а не только фактические просроченные суммы отдельных платежей.

Индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа свыше 90 дней в размере 1 982 739 тысяч рублей полностью обеспечены на сумму 1 317 285 тысяч рублей.

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

	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
<i>Кредиты, находящиеся в портфеле</i>				
Банка более одного года	6 184 123	-	-	6 184 123
Новые крупные кредиты	11 022 134	-	-	11 022 134
Новые малые и средние кредиты	11 492 068	-	98 695	11 590 763
Категория клиентов VIP	-	906 930	-	906 930
Прочие физические лица	-	334 512	-	334 512
Кредиты, пересмотренные в 2013 году	3 669 244	984 593	-	4 653 837
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>32 367 569</b>	<b>2 226 035</b>	<b>98 695</b>	<b>34 692 299</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	7 891 313	171 802	-	8 063 115
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	15 223	-	15 223
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	300 912	-	-	300 912
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	16 924	-	16 924
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	312 421	24 841	-	337 262
- с задержкой платежа свыше 360 дней	39 515	53 400	-	92 915
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>8 544 161</b>	<b>282 190</b>	<b>-</b>	<b>8 826 351</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(509 866)</b>	<b>(30 686)</b>	<b>-</b>	<b>(540 552)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>40 401 864</b>	<b>2 477 539</b>	<b>98 695</b>	<b>42 978 098</b>

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, изменение финансового положения заемщика, нарушение условий договора, вероятность, что заемщик начнет процедуру банкротства или ликвидации, Группа по экономическим или юридическим причинам предоставляет заемщику отсрочку платежей, которые в нормальных условиях не были бы предоставлены и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение составили бы следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Корпоративные кредиты	1 106 079	610 845
Кредиты физическим лицам	130 765	38 257
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 236 844</b>	<b>649 102</b>

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена исходя из отчетов независимых оценщиков, а также путем индексации сумм, определенных уполномоченными сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена уполномоченными сотрудниками Группы на основании отчетов независимых оценщиков, а также состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, представлена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

**11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b><i>Долговые ценные бумаги</i></b>		
Корпоративные еврооблигации	15 775 239	6 072 050
Еврооблигации Российской Федерации	2 728 814	-
Корпоративные облигации	44 297	56 653
Кредитные ноты	-	1 163 598
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>18 548 350</b>	<b>7 292 301</b>
<b><i>Долевые ценные бумаги</i></b>		
Корпоративные акции	-	7 204
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>7 204</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>18 548 350</b>	<b>7 299 505</b>

**11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ – ЕХСН (Exchange). Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка (Примечание 36).

Корпоративные еврооблигации, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с ноября 2015 года по ноябрь 2018 года (2013 г.: с сентября 2015 года по октябрь 2020 года), ставки купона составляют от 4,38% до 9,25% годовых (2013 г.: от 4,38% до 11,25% годовых). В декабре 2014 года Группа реклассифицировала корпоративные еврооблигации на сумму 11 190 147 тысяч рублей из категории «финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в категорию «финансовые активы, удерживаемые до погашения» (Примечание 34).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ. Данные еврооблигации свободно торгуются на международном и российском биржевом и внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с апреля 2015 года по апрель 2017 года, ставка купона составляет от 3,25% до 3,63% годовых.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупной Международной финансовой корпорацией, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации торгуются в России. Срок погашения данных облигаций – ноябрь 2017 года (2013 г.: ноябрь 2017 года), ставка купона составляет 3,00% годовых (2013 г.: 3,00% годовых).

В декабре 2014 года было осуществлено досрочное погашение кредитных нот, в результате данной операции Группа приобрела корпоративные еврооблигации справедливой стоимостью 6 966 429 тысяч рублей.

Корпоративные облигации, со справедливой стоимостью 22 149 тысяч рублей (2013 г.: 28 326 тысяч рублей), были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ (Примечание 33). По состоянию на 31 декабря 2014 года 31 декабря 2013 года Группа не использовала этот источник финансирования от ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные еврооблигации и еврооблигации Российской Федерации на общую сумму 16 585 607 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с ЦБ РФ (Примечание 17 и 33). Данные ценные бумаги не были реклассифицированы в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» так как, несмотря на наличие юридической возможности продать или перезаложить ценные бумаги в соответствии со сложившейся практикой полученные по таким сделкам ценные бумаги рассматриваются ЦБ РФ как операции предоставления средств под обеспечение ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 210 695 тысяч рублей переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с банком нерезидентом и корпоративные еврооблигации на общую сумму 1 299 234 тысячи рублей переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с ЦБ РФ (Примечание 17 и 32).

**11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом AAA	-	-	44 297	44 297
-с рейтингом BBB	1 624 168	2 728 814	-	4 352 982
-с рейтингом BBB-	1 843 096	-	-	1 843 096
-с рейтингом BB	2 712 719	-	-	2 712 719
-с рейтингом B+	3 288 939	-	-	3 288 939
-с рейтингом BB-	6 306 317	-	-	6 306 317
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>15 775 239</b>	<b>2 728 814</b>	<b>44 297</b>	<b>18 548 350</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>15 775 239</b>	<b>2 728 814</b>	<b>44 297</b>	<b>18 548 350</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Кредитные ноты	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
-с рейтингом AAA	-	-	56 653	56 653
-с рейтингом A	-	1 163 598	-	1 163 598
-с рейтингом BBB	1 510 669	-	-	1 510 669
-с рейтингом BBB-	1 047 263	-	-	1 047 263
-с рейтингом BB+	330 172	-	-	330 172
-с рейтингом BB	2 682 142	-	-	2 682 142
-с рейтингом B+	501 804	-	-	501 804
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>6 072 050</b>	<b>1 163 598</b>	<b>56 653</b>	<b>7 292 301</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>6 072 050</b>	<b>1 163 598</b>	<b>56 653</b>	<b>7 292 301</b>

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

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора, по результатам выполненного анализа по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, признаков обесценения выявлено не было.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 31. Информация о реклассификации финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 34. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

**12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные еврооблигации	11 190 147	-
Кредитные ноты	958 967	1 145 909
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>12 149 114</b>	<b>1 145 909</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>12 149 114</b>	<b>1 145 909</b>

Корпоративные еврооблигации представляют собой корпоративные еврооблигации российских компаний и банков, номинированные в долларах США со сроками погашения с сентября 2015 по сентябрь 2017 года, с эффективными процентными ставками от 6,04% до 17,82%. По состоянию на 31 декабря 2014 года ставки купона составляют 4,95% и 11,25% годовых. Справедливая стоимость корпоративных еврооблигаций составляет 11 190 147 тыс.руб.

Кредитные ноты представляют собой долговые ценные бумаги крупного иностранного эмитента со сроком погашения в октябре 2015 года (2013 г.: с июля 2015 по октябрь 2015 года) с эффективной процентной ставкой 12,99% годовых (2013 г.: от 12,97% до 13,81% годовых) и ставкой купона 12,55% годовых (2013 г.: 12,53% и 13,33% годовых). Ставка купона привязана к 3-х месячному USD-LIBOR-BBA и рассчитывается как 13,01% за минусом удвоенной суммы средней величины 3-х месячного USD-LIBOR-BBA. Данные бумаги не котируются на активном рынке, справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 417 193 тысячи рублей (2013 г.: 1 078 229 тысяч рублей) и была определена на основании расчетной текущей справедливой стоимости корзины базовых ценных бумаг крупного российского банка. По условиям кредитной ноты Группа несет риск переоценки корзины базовых ценных бумаг.

В декабре 2014 года на фоне кризисной ситуации на финансовых рынках по независящим от Группы обстоятельствам была осуществлена вынужденная реализация кредитной ноты, по условиям которой произошло снижение стоимости базовых ценных бумаг ниже предусмотренного договором уровня. Данное обстоятельство не повлекло расформирование портфеля «финансовых активов, удерживаемых до погашения» в целом, так как в соответствии с МСФО 39 имеет место редкое, не имеющее повторения событие, находящееся вне контроля Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 10 246 428 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с ЦБ РФ (Примечание 17 и 33). Данные ценные бумаги не были реклассифицированы в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» так как, несмотря на наличие юридической возможности продать или перезаложить ценные бумаги в соответствии со сложившейся практикой полученные по таким сделкам ценные бумаги рассматриваются ЦБ РФ как операции предоставления средств под обеспечение ценными бумагами.

В декабре 2014 года Группа реклассифицировала корпоративные еврооблигации на сумму 11 190 147 тысяч рублей из категории «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» в категорию «финансовые активы, удерживаемые до погашения» (Примечание 34).

**12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Ниже приводится анализ финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Кредитные ноты</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
-с рейтингом А	-	958 967	958 967
-с рейтингом ВВВ	4 953 710	-	4 953 710
-с рейтингом ВВВ+	1 410 889	-	1 410 889
-с рейтингом ВВ	1 538 695	-	1 538 695
-с рейтингом В+	914 150	-	914 150
-с рейтингом ВВВ-	2 372 703	-	2 372 703
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>11 190 147</b>	<b>958 967</b>	<b>12 149 114</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>11 190 147</b>	<b>958 967</b>	<b>12 149 114</b>

Ниже приводится анализ финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредитные ноты</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
-с рейтингом А	1 145 909	1 145 909
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>1 145 909</b>	<b>1 145 909</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 145 909</b>	<b>1 145 909</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 31. Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 36.

13 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Улучшение арендованного имущества	Финансовая аренда	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2013 г.		45	-	6 364	115 896	122 305	106 361
Накопленная амортизация		-	-	(1 414)	(55 182)	(56 596)	(55 060)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 г.</b>		<b>45</b>	<b>-</b>	<b>4 950</b>	<b>60 714</b>	<b>65 709</b>	<b>51 301</b>
Поступления		47	-	2 152	8 923	11 122	34 601
Выбытия		(45)	-	(382)	(15 420)	(15 847)	(27 608)
Амортизационные отчисления	27	-	-	(1 244)	(19 661)	(20 905)	(39 431)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		-	-	324	14 135	14 459	27 608
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.</b>		<b>47</b>	<b>-</b>	<b>5 800</b>	<b>48 691</b>	<b>54 538</b>	<b>46 471</b>
Стоимость на 31 декабря 2013 г.		47	-	8 134	109 399	117 580	113 354
Накопленная амортизация		-	-	(2 334)	(60 708)	(63 042)	(66 883)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.</b>		<b>47</b>	<b>-</b>	<b>5 800</b>	<b>48 691</b>	<b>54 538</b>	<b>46 471</b>
Поступления		-	10 904	1 013	3 797	15 714	35 047
Выбытия		(47)	-	(1 407)	(17 799)	(19 253)	(35 723)
Амортизационные отчисления	27	-	(151)	(1 544)	(17 847)	(19 542)	(40 358)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		-	-	458	16 876	17 334	35 723
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.</b>		<b>-</b>	<b>10 753</b>	<b>4 320</b>	<b>33 718</b>	<b>48 791</b>	<b>41 160</b>
Стоимость на 31 декабря 2014 г.		-	10 904	7 740	95 397	114 041	112 678
Накопленная амортизация		-	(151)	(3 420)	(61 679)	(65 250)	(71 518)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.</b>		<b>-</b>	<b>10 753</b>	<b>4 320</b>	<b>33 718</b>	<b>48 791</b>	<b>41 160</b>

Нематериальные активы представлены, в основном, капитализированными затратами на лицензии на компьютерное программное обеспечение.

**14 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Требования по аккредитивам		249 535	137 007
Производные финансовые инструменты	35	104 352	4 206
Прочая дебиторская задолженность		97 805	26 751
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		57 932	94 625
Возвратная предоплата по аренде		34 800	22 787
Расчеты по операциям с ценными бумагами		234	127
За вычетом резерва под обесценение		(8 848)	(5 353)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>535 810</b>	<b>280 150</b>

Требования по аккредитивам представляют собой операции с компаниями резидентами. Данные требования являются непросроченными и необесцененными.

Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами представлена незавершенными расчетами с банком резидентом, рейтинг которого соответствует значению BBB на основании рейтингового агентства Standard & Poor's, и незавершенными расчетами с международной платежной системой, не имеющей рейтинга.

Обесцененная дебиторская задолженность в составе прочей дебиторской задолженности составляет 8 848 тысяч рублей (2013 г.: 5 402 тысячи рублей), сумма резерва под обесценение, по которой составляет 8 848 тысяч рублей (2013 г.: 5 353 тысячи рублей).

Балансовая стоимость финансовых активов, погашенных и урегулированных до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску, составляет 291 386 тысяч рублей (2013 г.: 163 058 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2014 года</b>	<b>5 353</b>	<b>5 353</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	3 897	3 897
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(402)	(402)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года</b>	<b>8 848</b>	<b>8 848</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2013 года</b>	<b>256</b>	<b>256</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 244	5 244
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(147)	(147)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года</b>	<b>5 353</b>	<b>5 353</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

**15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:</i>	
Недвижимость	47 486
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>47 486</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой жилую недвижимость, полученную при урегулировании просроченных кредитов. Согласно решению Кредитного комитета руководство утвердило план продажи активов путем заключения договора с риэлтерским агентством на реализацию объекта. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу в первом полугодии 2015 года.

Информация о справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи приведена в Примечании 36 .

**16 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	26 322	23 282
Предоплата по аренде	30 184	20 925
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	9 780	7 202
<b>Итого прочих активов</b>	<b>66 286</b>	<b>51 409</b>

**17 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Сделки по договорам репо с ценными бумагами	24 455 442	1 321 762
Депозиты других банков	2 089 335	3 278 682
Депозиты ЦБ РФ	1 527 034	2 104 634
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 006 909	1 001 611
<b>Итого средств других банков</b>	<b>29 078 720</b>	<b>7 706 689</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в российских рублях и долларах США от ЦБ РФ по сделкам прямого репо в размере 23 627 006 тысячи рублей со сроками погашения в январе 2015 года (2013 г.: в январе 2014 года) и договорными процентными ставками от 1,00% до 18,00% годовых (2013 г.: 5,71%). Данные краткосрочные депозиты были обеспечены ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 16 585 607 тысяч рублей (2013 г.: 1 299 234 тысяч рублей) и ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, переданными без прекращения признания, балансовой стоимостью 10 246 428 тысяч рублей (Примечание 11, 12 и 33). Краткосрочные депозиты в долларах США от ЦБ РФ в сумме 828 436 тысяч рублей были привлечены по сделкам обратного репо.

**17 Средства других банков (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты по сделкам прямого репо в долларах США от банка нерезидента в размере 260 767 тысяч рублей. Данные краткосрочные депозиты были обеспечены ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, справедливая стоимость которых составляет 210 695 тысячи рублей, и ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданными без прекращения признания со справедливой стоимостью 140 463 тысяч рублей (Примечание 8, 11 и 33).

Привлеченные депозиты других банков представляют собой, срочные депозиты от российских банков, имеют договорные процентные ставки от 7,00% до 10,00% годовых (2013 г.: от 2,50% до 10,00% годовых), сроки погашения в декабре 2017 года и декабре 2019 года (2013 г.: в марте 2014 года и декабре 2018 года). Депозиты на сумму 1 977 336 тысяч рублей (2013 г.: 1 384 394 тысяч рублей) обеспечены кредитами юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 1 967 522 тысяч рублей (2013 г.: 1 960 108 тысяч рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 2 052 845 тысяч рублей (2013 г.: 2 178 820 тысяч рублей) (Примечание 10 и 33).

Депозиты, привлеченные от ЦБ РФ, имеют договорные процентные ставки 9,75% годовых (2013 г.: от 6,75% до 7,50% годовых), сроки погашения в январе 2015 года и апрель 2016 года (2013 г.: в январе 2014 года и июле 2014 года). Депозиты на сумму 876 031 тысяч рублей (2013 г.: 1 603 617 тысяч рублей) обеспечены кредитами юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 2 250 336 тысяч рублей (2013 г.: 2 796 489 тысяч рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 1 110 491 тысяч рублей (2013 г.: 1 803 942 тысяч рублей) (Примечание 10 и 33).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств других банков представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36.

**18 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	7 467 594	7 066 585
- Срочные депозиты	17 389 848	11 519 331
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	694 458	540 801
- Срочные вклады	34 866 667	25 872 346
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>60 418 567</b>	<b>44 999 063</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года срочные депозиты юридических лиц в сумме 10 250 тысяч рублей (2013 г.: 19 316 тысяч рублей) являются обеспечением по выданным кредитам (Примечание 10).

**18 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>		<b>31 декабря 2013</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	35 561 125	59	26 413 147	59
Финансы	13 486 180	22	8 359 927	19
Торговля	5 771 575	9	4 767 905	11
Услуги	2 760 198	5	1 835 328	4
Медиа	984 765	2	639 541	1
Операции с недвижимостью	588 744	1	1 012 279	2
Промышленность	379 594	1	735 419	2
Научные исследования	331 145	1	-	-
Энергетика	293 413	0	-	-
Строительство	220 342	0	1 030 911	2
Прочее	41 486	0	204 607	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>60 418 567</b>	<b>100</b>	<b>44 999 063</b>	<b>100</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Облигации	883 261	1 529 616
Векселя	63 818	1 712 601
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>947 079</b>	<b>3 242 217</b>

Векселя, выпущенные Группой, представлены беспроцентными векселями со сроком погашения в декабре 2015 года (2013 г.: «до востребования») и процентными векселями со сроками погашения с февраля 2015 по март 2015 года (2013 г.: с февраля 2014 по март 2015 года). Векселя выпущены в российских рублях и Евро. Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от валюты векселей, условий, сроков их погашения и находится в диапазоне от 0,0% до 19,0% годовых (2013 г.: от 0,0% до 9,0% годовых).

Выпущенные векселя на сумму 5 724 тысячи рублей (2013 г.: 916 094 тысячи рублей) являются обеспечением по выданным кредитам (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают также выпущенные облигации, номинированные в российских рублях, сроком погашения в апреле 2016 года (на 31 декабря 2013 г.: в апреле 2016 года) и ставкой купона 12,75% (на 31 декабря 2013 г.: 11,00%). В апреле 2014 года произведено частичное погашение облигаций по ofercie в количестве 1 193 953 штуки номинальной стоимостью 1 193 953 тысяч рублей. Выпущенные облигации включены в Ломбардный список ЦБ РФ и обращаются на бирже.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36.

**20 Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Обязательства по аккредитивам		249 535	137 007
Резерв по обязательствам кредитного характера		247 209	-
Производные финансовые инструменты	35	172 296	2 409
Отложенные доходы		43 872	26 980
Обязательства по финансовой аренде		11 761	-
Задолженность по операциям с платежными картами		8 537	69 043
Начисленные обязательства		4 747	10 764
Кредиторская задолженность по торговым операциям		1 915	3 783
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>739 872</b>	<b>249 986</b>

**Обязательства по финансовой аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по финансовой аренде, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014
Менее 1 года	1 818
От 1 до 5 лет	9 943
<b>Итого обязательств по финансовой аренде</b>	<b>11 761</b>

Ставка дисконтирования, использованная при расчете стоимости минимальных арендных платежей, представляет собой расчетную процентную ставку для арендатора и составляет 12,21% годовых.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2014 года</b>	-	-
Создание резерва в течение года	247 209	247 209
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2014 года</b>	<b>247 209</b>	<b>247 209</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Итого
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2013 года</b>	<b>154 924</b>	<b>154 924</b>
Списание резерва в течение года	(154 924)	(154 924)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 36. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

## 21 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	37 592	288 208
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	12 891	12 495
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	117	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>50 600</b>	<b>300 703</b>

Ожидается, что все перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцать месяцев после отчетной даты.

## 22 Субординированный долг

	В тысячах российских рублей		В тысячах Долларов США		Ставка контракт- ная, %	Ставка эффе- ктивная, %	Дата привле- чения	Дата погаше- ния
	Остаток на 31 декабря 2014 года	Остаток на 31 декабря 2013 года	Номи- нальная стои- мость на 31 декабря 2014 года	Номиналь- ная стоимость на 31 декабря 2013 года				
Транш 1	-	654 596	-	20 000	7.5	7.8	06.08.2012	06.08.2018
Транш 2	1 125 217	654 655	20 000	20 000	7.5	7.8	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	562 591	327 314	10 000	10 000	7.5	7.8	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	562 556	327 288	10 000	10 000	7.5	7.8	26.07.2013	06.09.2019
Транш 5	1 125 158	-	20 000	-	9.61	10.04	22.12.2014	22.12.2021
Транш 6	1 125 165	-	20 000	-	9.50	9.92	29.12.2014	29.12.2020
<b>Итого субордини- рованный долг</b>	<b>4 500 687</b>	<b>1 963 853</b>	<b>80 000</b>	<b>60 000</b>	-	-	-	-

В декабре 2014 года, по согласованию с ЦБ РФ, транш 1 в размере 20 000 тысяч долларов США пролонгирован путем технического досрочного погашения и замещения на аналогичный по номинальной стоимости транш 5.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географического риска субординированного долга представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36.

## 23 Уставный капитал

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость	Итого с поправкой на инфляцию
На 1 января 2013 года	555 959	2 779 795	3 235 912
На 31 декабря 2013 года	555 959	2 779 795	3 235 912
На 31 декабря 2014 года	555 959	2 779 795	3 235 912

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 555 959 акции (2013 г.: 555 959 акции), с номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию (2013 г.: 5 000 рублей за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

## 24 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Группа распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Группы, рассчитанные по российским правилам бухгалтерского учета, существенно отличаются от фондов Группы, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО. Основными причинами, определяющими различия между суммой нераспределенной прибыли Группы, раскрываемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и отраженной в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», различиями в методологии формирования резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам бухгалтерского учета и по МСФО, отражением кредитного портфеля по амортизированной стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

## 25 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Процентные доходы</b>		
- Кредиты и авансы клиентам	6 594 012	5 405 572
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	868 478	254 708
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения	230 404	121 817
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 624	290 715
- Корреспондентские счета и средства в других банках	18 074	4 232
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>7 775 592</b>	<b>6 077 044</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- Срочные вклады физических лиц	1 635 612	1 566 839
- Срочные депозиты юридических лиц	1 044 067	581 034
- Срочные депозиты других банков	792 972	276 831
- Субординированный долг	176 994	127 756
- Выпущенные долговые ценные бумаги	147 749	150 036
- Расчетные счета коммерческих организаций	104 420	75 077
- Корреспондентские счета в банках	40 388	1 233
- Прочие привлеченные средства	-	8 660
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>3 942 202</b>	<b>2 787 466</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 833 390</b>	<b>3 289 578</b>

**26 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	71 455	49 018
- Гарантии выданные	69 524	89 137
- Расчеты по платежным картам и чекам	20 746	18 156
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	17 725	18 715
- Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	14 142	13 452
- Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	10 214	11 792
- Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	7 420	5 187
- Комиссия по агентским договорам	4 249	2 402
- Комиссия за операции с иностранной валютой	79	403
- Комиссия по депозитарным операциям	-	1 761
- Комиссионные доходы от оказания информационно-консультационных услуг	-	314
- Прочее	824	11 019
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>216 378</b>	<b>221 356</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчеты по платежным картам и чекам	16 507	14 251
- Полученные гарантии	10 666	18 461
- Расчетные операции	10 567	8 865
- Комиссия по валютным операциям	9 530	8 069
- Операции с ценными бумагами	6 539	3 835
- Кассовые операции	3 619	4 114
- Инкассация	1 535	1 345
- Прочее	619	20
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>59 582</b>	<b>58 960</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>156 796</b>	<b>162 396</b>

**27 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
- Расходы на содержание персонала		735 764	972 807
- Расходы по операционной аренде		146 958	137 716
- Взносы в государственную систему страхования вкладов		109 516	90 794
- Административные расходы		74 137	83 787
- Прочие налоги, кроме налога на прибыль		47 576	43 100
- Амортизация нематериальных активов	13	40 358	39 431
- Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств		29 362	21 432
- Амортизация основных средств	13	19 542	20 905
- Профессиональные услуги		16 363	10 213
- Расходы, связанные с охранными услугами		13 064	14 398
- Благотворительность		8 020	7 990
- Представительские расходы		4 913	4 687
- Рекламные и маркетинговые расходы		2 107	2 463
- Прочее		595	1 647
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>1 248 275</b>	<b>1 451 370</b>

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 129 896 тысяч рублей (2013 г.: 128 900 тысяч рублей), из которых 111 228 тысяч рублей (2013 г.: 111 772 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

**28 Налог на прибыль**

**(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль**

Возмещение расходов по налогу на прибыль, отраженное в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	193 845
Отложенное налогообложение	9 757	100 557
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>9 757</b>	<b>294 402</b>

**(б) Сверка сумм налоговых возмещений и сумм убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых возмещений с фактическими возмещениями по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Убыток /(прибыль) до налогообложения</b>	<b>(958 117)</b>	<b>1 346 539</b>
Теоретические налоговые возмещения/отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	(191 623)	269 308
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(12 310)	(436)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	23 180	23 716
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу связанные с приобретением ценных бумаг	155 936	-
- Доначисление до рыночной стоимости цены реализации ценных бумаг	28 170	-
- Доначисление процентных расходов в налоговом учете	416	-
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	-	(911)
- Дивидендный доход, облагаемый налогом по иным ставкам	-	(1 086)
- Доначисление до рыночной цены в соответствии с трансфертным ценообразованием	270	(3 344)
- Расходы в виде процентов, начисленных сверх сумм, признаваемых в целях налогообложения в соответствии с ст. 269 НК	-	3 613
- Доначисление налога на прибыль за 2012 год (уточненная декларация)	-	1 116
Прочие	5 718	2 426
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>9 757</b>	<b>294 402</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2013 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/(от- несено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(5 161)	7 115	-	1 954
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	47 688	7 022	-	54 710
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(90 564)	(62 997)	-	(153 561)
Резерв под обязательства кредитного характера		49 442		49 442
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемых до погашения	(34 387)	(512 257)	-	(546 644)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	29 455	-	486 300	515 755
Переоценка по справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи	-	(3 451)		(3 451)
Переоценка спот сделок	(359)	13 948	-	13 589
Наращенные доходы/(расходы)	61 229	(50 686)	-	10 543
Выпущенные векселя	685	(373)	-	312
Дочерняя компания	(1 314)	(2 791)	-	(4 105)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	545 274	-	545 274
<b>Чистый отложенный налоговый актив/обязательство</b>	<b>7 272</b>	<b>(9 757)</b>	<b>486 300</b>	<b>483 818</b>
Признанный отложенный налоговый актив	<b>8 586</b>	<b>(6 963)</b>	<b>486 300</b>	<b>487 923</b>
Признанное отложенное налоговое обязательство	<b>(1 314)</b>	<b>(2 791)</b>	<b>-</b>	<b>(4 105)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/обязательство</b>	<b>7 272</b>	<b>(9 757)</b>	<b>486 300</b>	<b>483 818</b>

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(7 340)	2 179	-	(5 161)
Начисленные проценты по кредитам и авансам, выданным клиентам	40 435	7 253	-	47 688
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(74 693)	(15 871)	-	(90 564)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 988	(48 375)	-	(34 387)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	29 455	29 455
Переоценка спот сделок	401	(760)	-	(359)
Наращенные доходы/(расходы)	106 082	(44 853)	-	61 229
Выпущенные векселя	(499)	1 184	-	685
Дочерняя компания	-	(1 314)	-	(1 314)
<b>Чистый отложенный налоговый актив/обязательство</b>	<b>78 374</b>	<b>(100 557)</b>	<b>29 455</b>	<b>7 272</b>
Признанный отложенный налоговый актив	78 374	(99 243)	29 455	8 586
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(1 314)	-	(1 314)
<b>Чистый отложенный налоговый актив/обязательство</b>	<b>78 374</b>	<b>(100 557)</b>	<b>29 455</b>	<b>7 272</b>

У Группы существуют потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 2 726 370 тысяч рублей. Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

	2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Отложенные налоговые убытки, которые истекают после 31 декабря 2024 года	(2 726 370)
<b>Итого налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды</b>	<b>(2 726 370)</b>

Ниже представлены отложенные налоговые активы в разбивке по периодам ожидаемого возмещения:

	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Отложенные налоговые активы по налоговым убыткам свыше года	545 274
<b>Итого отложенных налоговых активов по налоговым убыткам</b>	<b>575 274</b>

## 29 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>		
Дивиденды, объявленные в течение года	283 595	299 723
Дивиденды, выплаченные в течение года	(283 595)	(299 723)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	-	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## 30 Сегментный анализ

Сегментный анализ проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление.

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

Для целей управления операции Группы организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, депозитарные и брокерские операции. Данный операционный сегмент также в себя включает деятельность Пятигорского филиала и Представительства в г. Санкт-Петербург.
- Частный банковский бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам, в том числе VIP клиентам, по принятию вкладов, открытию и ведению расчетных счетов, расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление кредитов, в том числе овердрафтных, услуг по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Региональный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя деятельность Группы на территории регионов и представлен следующими структурными подразделениями: Территориальное управление – Сибирский филиал, Якутский филиал, Операционный офис в г. Иркутске, Представительство в г. Красноярске, Представительство в г. Новосибирске. В данных подразделениях Группа предоставляет услуги, как корпоративным клиентам, так и частным клиентам. Операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, услуги по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Операции на финансовых рынках – данный операционный сегмент включает операции на рынке межбанковского кредитования и операции с ценными бумагами.

**30 Сегментный анализ (продолжение)**

**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности при его соответствии любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10% от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10% совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

Все описанные выше отчетные сегменты подлежат отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, так как соответствуют одному из количественных порогов.

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

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов через трансфертные доходы/расходы. Трансфертная ставка дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки в виде трансфертных доходов/расходов учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

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

- (i) активы и пассивы операционных сегментов представляют собой только рабочие активы и платные пассивы, соответственно. Группа анализирует среднемесячные рабочие активы (без учета резерва на обесценение) и платные пассивы по операционным сегментам на ежемесячной основе;
- (ii) все доходы/расходы Группы аллоцируются на операционные сегменты в соответствии с утвержденной методикой аллокации Группы;
- (iii) ресурсы перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и депозитов;

**30 Сегментный анализ (продолжение)**

- (iv) расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам;
- (v) Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход»;
- (vi) в управленческой отчетности дивиденды по вложениям Группы учитываются как доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами;
- (vii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	31 596 240	2 222 584	17 077 319	13 767 375	64 663 518
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>31 596 240</b>	<b>2 222 584</b>	<b>17 077 319</b>	<b>13 767 375</b>	<b>64 663 518</b>
Обязательства отчетных сегментов	21 292 838	28 831 000	5 249 375	2 246 499	57 619 712
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>21 292 838</b>	<b>28 831 000</b>	<b>5 249 375</b>	<b>2 246 499</b>	<b>57 619 712</b>

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный месяц. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

**30 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
<b>2014</b>					
<i>Доходы/(расходы) от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы/(расходы)	3 892 854	320 441	2 388 259	(1 973 358)	4 628 196
- Комиссионные доходы	105 076	78 361	38 872	10 977	233 286
- Прочие операционные доходы	5 891	300	25 286	3 663	35 140
<i>(Расходы)/доходы от других сегментов</i>					
- Процентные расходы	(1 178 567)	1 674 768	(1 440 666)	(112 057)	(1 056 522)
<b>Итого доходов/(расходов)</b>	<b>2 825 254</b>	<b>2 073 870</b>	<b>1 011 751</b>	<b>(2 070 775)</b>	<b>3 840 100</b>
Процентные расходы	(1 260 133)	(1 579 570)	(299 350)	(75 395)	(3 214 448)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(777 836)	(42 563)	(48 024)	(3)	(868 426)
Амортизационные отчисления	(17 085)	(6 194)	(16 038)	(8 265)	(47 582)
Комиссионные расходы	(17 696)	(19 818)	(8 953)	(6 542)	(53 009)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	2 715	-	(1 771)	944
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 853	8 870	1 094	2 784 012	2 803 829
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(2 183 505)	(2 183 505)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	52	-	52	104
Административные и прочие операционные расходы	(459 228)	(174 246)	(397 997)	(204 653)	(1 236 124)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>303 129</b>	<b>263 116</b>	<b>242 483</b>	<b>(1 766 845)</b>	<b>(958 117)</b>

Для руководства ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль сегмента до налогообложения.

**30 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	23 403 209	2 010 785	15 726 260	8 404 476	49 544 730
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>23 403 209</b>	<b>2 010 785</b>	<b>15 726 260</b>	<b>8 404 476</b>	<b>49 544 730</b>
Обязательства отчетных сегментов	12 721 760	23 252 745	6 275 162	2 270 967	44 520 634
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>12 721 760</b>	<b>23 252 745</b>	<b>6 275 162</b>	<b>2 270 967</b>	<b>44 520 634</b>

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный месяц. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансо- вых рынках	Итого
<b>2013</b>					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	2 942 605	295 313	2 219 672	518 018	5 975 608
- Комиссионные доходы	113 981	42 532	33 216	2 831	192 560
- Прочие операционные доходы	30 089	286	1 005	26	31 406
Доходы от других сегментов					
- Процентные доходы/(расходы)	(1 139 275)	1 500 693	(1 054 880)	(31 843)	(725 305)
<b>Итого доходов</b>	<b>1 947 400</b>	<b>1 838 824</b>	<b>1 199 013</b>	<b>489 032</b>	<b>5 474 269</b>
Процентные расходы	(494 146)	(1 489 682)	(355 464)	(51 872)	(2 391 164)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	128 441	(20 063)	(386 485)	-	(278 108)
Амортизационные отчисления	(15 264)	(6 662)	(14 170)	(6 905)	(43 001)
Комиссионные расходы	(14 215)	(18 930)	(4 451)	(4 793)	(42 389)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	(2 133)	511	-	(21 140)	(22 762)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 246	5 889	1 683	199 411	216 229
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(130 978)	(130 978)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	528	17	545	1 090
Административные и прочие операционные расходы	(397 828)	(179 726)	(412 073)	(195 777)	(1 185 404)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1 161 501</b>	<b>130 689</b>	<b>28 070</b>	<b>277 523</b>	<b>1 597 783</b>

Для руководства ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль сегмента до налогообложения.

30 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>64 663 518</b>	<b>49 544 730</b>
Разница в формате представления отчетности	23 971 633	3 761 401
Активы, нераспределенные между операционными сегментами	11 548 080	11 689 887
Отражение кредитов по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки	708 570	20 338
Требования по получению процентов	648 768	292 662
Разница в оценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 629 419)	(752)
Создание резерва под обесценение кредитов	(1 104 191)	(540 552)
Консолидация	(158 755)	(157 402)
Непризнание части комиссионного дохода по кредитным операциям	(152 856)	(163 630)
Восстановление обязательств по выданным гарантиям	(50 180)	(50 180)
<b>Итого консолидированных активов</b>	<b>98 445 168</b>	<b>64 396 502</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>57 619 712</b>	<b>44 520 634</b>
Обязательства, нераспределенные между операционными сегментами	30 379 980	4 035 340
Разница в формате представления отчетности	7 665 022	9 820 375
Обязательства по уплате процентов	98 245	144 076
Отражение депозитов по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки	6 449	9 434
Консолидация	(29 778)	(35 562)
<b>Итого консолидированных обязательств</b>	<b>95 739 630</b>	<b>58 494 297</b>

Разница в формате представления отчетности вызвана представлением активов и обязательств отчетных сегментов, рассчитанных на основе средних значений за соответствующий отчетный период и отражением активов отчетных сегментов до вычета резервов, для целей управленческой отчетности.

## 30 Сегментный анализ (продолжение)

## Сверка прибылей или убытков отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	[Коррек- тировка 1]	[Коррек- тировка 2]	[Коррек- тировка 3]	[Коррек- тировка 4]	[Коррек- тировка 5]	[Коррек- тировка 6]	Отражено в соответ- ствии с МСФО
<b>Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.</b>								
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>								
- Процентные доходы	3 571 674	-	2 914 615	210 175	605 613	-	473 515	7 775 592
- Комиссионные доходы	233 286	-	-	-	-	-	(16 908)	216 378
- Прочие операционные доходы	35 140	-	-	-	-	-	(14 131)	21 009
Процентные расходы	(3 214 448)	351 867	-	-	(605 613)	-	(474 008)	(3 942 202)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(868 426)	-	-	-	-	2 949	1 392	(864 085)
Комиссионные расходы	(53 009)	-	-	-	-	-	(6 573)	(59 582)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	944	-	(944)	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	(181 290)	-	-	-	-	(181 290)
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(2 732 381)	-	-	-	-	(2 732 381)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	-	(59 282)	-	-	-	(59 282)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 803 829	-	-	(150 893)	-	-	(1 667)	2 651 269
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2 183 505)	(351 867)	-	-	-	-	-	(2 535 372)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	104	-	-	-	-	-	-	104
Административные и прочие операционные расходы	(1 283 706)	-	-	-	-	(2 949)	38 380	(1 248 275)
<b>ИТОГО</b>	<b>(958 117)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(958 117)</b>

### 30 Сегментный анализ (продолжение)

Оставшиеся разницы относятся к:

1) *Корректировка 1:*

Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

2) *Корректировка 2:*

Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

3) *Корректировка 3:*

Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по ПФИ с долговыми ценными бумагами в составе процентных доходов, а ПФИ с иностранной валютой в составе доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

4) *Корректировка 4:*

Расходы, которые распределяются на операционные сегменты (в т.ч. расходы по Своп сделкам, процентные расходы по субординированному кредиту и выпущенным облигациям, процентные расходы по средствам банков) в управленческой отчетности корректирует процентные доходы сегмента.

5) *Корректировка 5:*

В управленческой отчетности резерв по дебиторской задолженности учитывается в составе резерва под обесценение кредитного портфеля.

6) *Корректировка 6:*

Прочие незначительные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

**30 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по всем отчетным сегмен- там	[Коррек- тировка 1]	[Коррек- тировка 2]	[Коррек- тировка 3]	[Коррек- тировка 4]	[Коррек- тировка 5]	[Коррек- тировка 6]	[Коррек- тировка 7]	Отражено в соответ- ствии с МСФО
<b>Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года</b>									
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>									
- Процентные доходы	5 250 302	-	128 332	-	742 567	-	-	(44 157)	6 077 044
- Комиссионные доходы	192 560	-	14 917	-	-	-	-	13 880	221 357
- Прочие операционные доходы	31 406	-	(9 876)	-	-	-	-	10 823	32 353
Процентные расходы	(2 391 161)	336 484	-	16 980	(742 567)	-	-	(7 202)	(2 787 466)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(278 108)	-	-	-	-	5 340	-	-	(272 768)
Комиссионные расходы	(42 389)	-	-	(16 980)	-	-	-	410	(58 959)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	(22 762)	-	22 762	-	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	(72 047)	-	-	-	-	326	(71 721)
Дивиденды	-	-	9 876	-	-	-	-	-	9 876
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(93 964)	-	-	-	-	(7 297)	(101 261)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	216 229	-	-	-	-	-	-	(402)	215 827
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(130 978)	(336 484)	-	-	-	-	-	-	(467 462)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	1 090	-	-	-	-	-	-	-	1 090
Административные и прочие операционные расходы	(1 228 406)	-	-	-	-	(5 340)	(251 244)	33 619	(1 451 371)
<b>ИТОГО</b>	<b>1 597 783</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(251 244)</b>	<b>-</b>	<b>1 346 539</b>

### **30 Сегментный анализ (продолжение)**

Оставшиеся разницы относятся к:

7) *Корректировка 1:*

Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

8) *Корректировка 2:*

Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы от совершения сделок с долевыми ценными бумагами в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами».

9) *Корректировка 3:*

Для принятия управленческих решений Группа рассматривает комиссионные расходы за привлечение средств с использованием покрытого аккредитива, имеющего характер срочного вклада, в составе «Процентных расходов».

10) *Корректировка 4:*

Расходы, которые распределяются на операционные сегменты (в т.ч. расходы по Своп сделкам, процентные расходы по субординированному кредиту и процентные расходы по средствам банков) в управленческой отчетности корректирует процентные доходы сегмента.

11) *Корректировка 5:*

В управленческой отчетности резерв по дебиторской задолженности учитывается в составе резерва под обесценение кредитного портфеля.

12) *Корректировка 6:*

В управленческой отчетности не учитывается резерв по начислению годового бонуса, начисленного после отчетной даты.

13) *Корректировка 7:*

Прочие незначительные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

#### **(е) Анализ доходов по продуктам и услугам**

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 25, 26 и 27.

#### **(ж) Географическая информация**

В составе данной сегментной отчетности Группа не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены главным образом в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

#### **(з) Основные клиенты**

Банк не имеет клиентов, доходы от операций с которыми составляют более 10% от общей суммы доходов.

**31 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых рисков и рисков потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного и ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является оптимизация соотношения уровня риска и доходов. Управление операционными и правовыми рисками, а также рисками потери деловой репутации должно обеспечивать минимизацию операционных потерь и защиту деловой репутации Группы.

Ответственность за функционирование системы управления рисками и осуществление надзора за ее эффективностью несет Совет директоров Банка. Органы управления Банка (Правление, Председатель Правления) несут ответственность за организацию процессов по управлению рисками и содержание соответствующих политик и процедур. Оперативное управление рисками осуществляют подразделения, выполняющие соответствующие операции, должностные лица и комитеты Банка. В рамках Совета директоров сформирован Комитет по инвестициям, рискам и аудиту, к функциям которого, относятся вопросы определения Политик управления различными видами рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается по балансовой стоимости финансовых активов. Общая сумма такого кредитного риска представлена в таблице ниже. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен общей сумме обязательства (Примечание 33). Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных далее в этом примечании.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Кредиты и авансы клиентам	55 270 940	42 978 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 548 350	7 299 505
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12 149 114	1 145 909
Неиспользованные кредитные линии	9 361 037	5 665 493
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств)	5 741 884	9 938 388
Средства в других банках	3 327 581	63 185
Гарантии выданные	1 844 834	1 773 930
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	836 358	1 227 437
Прочие финансовые активы	535 810	280 150
Импортные аккредитивы	84 388	316 922
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке	5 250	-
<b>МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА</b>	<b>107 705 546</b>	<b>70 689 017</b>

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

### **31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа не всегда готова брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях общемирового кризиса, нестабильности как экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Группа старается не заключать кредитные договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом в один-три года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Группа будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Группой.

Значительная часть кредитного портфеля Группы имеет обеспечение в виде ликвидного залога имущества, в том числе недвижимого имущества и земельных участков. Исходя из этого, такая форма как реструктуризация кредитного договора (например, пролонгация) позволяет наиболее быстро и оперативно решать вопрос юридического оформления взаимоотношений с клиентом, не теряя значительное время на погашение записи об ипотеке и осуществление новых регистрационных действий по залому.

Таким образом, в понимании Руководства пересмотр условий кредитования представляет собой адекватный инструмент управления кредитным портфелем с учетом, с одной стороны, всех рисков, а с другой стороны, постоянно изменяющихся качественных параметров рыночных условий кредитования.

В Банке сформирован Кредитный комитет, осуществляющий общую координацию процесса управления кредитными рисками. В Банке также действует система индивидуальных полномочий по утверждению кредитных лимитов. В случае превышения лимита индивидуальных полномочий соответствующая заявка рассматривается Кредитным комитетом.

Оценка кредитного риска по контрагенту или группе связанных контрагентов осуществляется сотрудниками клиентских подразделений по соответствующему направлению бизнеса, а также сотрудником независимого подразделения риск-менеджмента. В целях снижения кредитных рисков осуществляется соответствующее структурирование сделок, в том числе, заключение договоров на обеспечение и иных договоров об улучшении кредитного качества.

Заключения ответственных подразделений передаются на рассмотрение Кредитного комитета либо уполномоченного должностного лица для принятия решения об открытии лимита.

Мониторинг кредитных рисков по контрагентам ведется сотрудниками клиентских подразделений по соответствующим бизнес-направлениям и подразделением риск-менеджмента. По результатам мониторинга составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей контрагента, анализа отрасли и региона деятельности контрагента. В случае выявления по результатам мониторинга признаков ухудшения кредитного качества и/или наличия просроченной задолженности, соответствующая информация доводится до сведения руководителей бизнес-направлений и Кредитного комитета для принятия необходимых мер. Мониторинг кредитных рисков на портфельном уровне осуществляется Кредитным комитетом, в том числе на основании отчетности подразделения риск-менеджмента.

Руководство отслеживает концентрацию кредитного риска путем анализа выполнения установленных лимитов.

Подразделение риск-менеджмента осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в Примечаниях 7, 8, 9, 10, 11, 12 и 14.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с осуществлением операций и формированием открытых позиций в финансовых инструментах и их производных, чувствительных к изменениям процентных ставок (процентный риск), курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (валютный риск) и рыночных цен/котировок ценных бумаг, фондовых индексов, биржевых товаров (фондовый риск). Формируемые Группой открытые позиции подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

## 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Координацию управления рыночным риском осуществляет Правление Банка, отдельные полномочия по утверждению лимитов и оценки подверженности рыночному риску делегированы Кредитному комитету. Оперативное управление рыночным риском осуществляет Департамент операций на финансовых рынках в ходе заключения сделок и мониторинга открытых позиций.

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение.

Однако использование данных подходов не позволяет предотвратить возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае экстремальных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает внутренние лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2014				31 декабря 2013			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	46 776 504	41 865 502	728 536	5 639 538	41 054 976	32 061 295	(2 874 283)	6 119 398
Доллары США	49 180 154	45 957 884	(7 014 228)	(3 791 958)	16 813 311	18 423 686	1 522 711	(87 664)
Евро	1 346 087	6 951 446	5 604 033	(1 326)	6 180 981	7 548 536	1 353 369	(14 186)
Швейцарский франк	58 517	191 208	131 045	(1 646)	89 404	89 984	-	(580)
Фунты стерлингов	32 607	536 033	507 035	3 609	7 551	2 344	-	5 207
Прочее	34 832	34 919	-	(87)	33 678	33 552	-	126
<b>Итого</b>	<b>97 428 701</b>	<b>95 536 992</b>	<b>(43 579)</b>	<b>1 848 130</b>	<b>64 179 901</b>	<b>58 159 397</b>	<b>1 797</b>	<b>6 022 301</b>

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

## 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Группы при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2014		2013	
	Воздействи е на прибыль или убыток до налогооб- ложения	Воздействи е на собствен- ные средства	Воздействи е на прибыль или убыток до налогооб- ложения	Воздействи е на собствен- ные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30% (2013: укрепление на 20%)	(1 137 587)	(1 137 587)	(17 533)	(17 533)
Ослабление доллара США на 30% (2013: ослабление на 20%)	1 137 587	1 137 587	17 533	17 533
Укрепление евро на 30% (2013: укрепление на 20%)	(398)	(398)	(2 837)	(2 837)
Ослабление евро на 30% (2013: ослабление на 20%)	398	398	2 837	2 837
Укрепление прочих валют на 30% (2013 г.: на 20%)	593	593	951	951
Ослабление прочих валют на 30% (2013 г.: на 20%)	(593)	(593)	(951)	(951)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение, стоимость открытых процентных позиций и потоков денежных средств. Такие колебания могут, как повышать, так и понижать уровень процентной маржи, что в случае неблагоприятного изменения процентных ставок может приводить к возникновению убытков. Руководство осуществляет регулярный мониторинг приемлемого уровня разрыва активов и пассивов до последующего пересмотра процентных ставок и учитывает чувствительность к процентному риску при принятии решений по управлению долговыми финансовыми инструментами, а также оценивает чувствительность стоимости позиций по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, при управлении портфелями.

Для целей оценки возможных потерь вследствие разрывов по срокам погашения используется сценарный анализ. Анализ производится в разрезе валют. В качестве основных параметров сценариев используется параллельный сдвиг кривых доходностей, а также изменение формы кривых доходностей. Учитываются допущения о досрочных востребованиях/перерасмещениях депозитов и погашениях кредитов для учета риска опциональности.

Соответствующие отчеты подготавливаются финансовым департаментом на регулярной основе и доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами. На основании результатов анализа принимаются управленческие решения по ограничению уровня принимаемого риска.

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 месяце в до 5 лет	Свыше 5 лет	Активы/ Обязательства не несущие процентный риск	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>31 декабря 2014 года</b>							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	7 083 240	9 937 260	19 871 819	51 791 580	7 205 547	1 643 609	97 533 055
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	36 872 705	21 311 175	8 803 993	26 138 008	2 250 324	308 720	95 684 925
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(29 789 465)</b>	<b>(11 373 915)</b>	<b>11 067 826</b>	<b>25 653 572</b>	<b>4 955 223</b>	<b>1 334 889</b>	<b>1 848 130</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>							
Итого финансовых активов, несущих процентный риск	9 777 343	11 966 079	16 630 296	22 272 313	1 272 130	2 265 945	64 184 106
Итого финансовых обязательств, несущих процентный риск	12 997 069	12 266 745	23 286 040	9 170 900	327 288	113 766	58 161 808
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(3 219 726)</b>	<b>(300 666)</b>	<b>(6 655 744)</b>	<b>13 101 413</b>	<b>944 842</b>	<b>2 152 179</b>	<b>6 022 298</b>

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	31 декабря 2014				31 декабря 2013			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0.0	0.0	0.1	0.0	0.6	0.0	0.0	0.0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.0	-	-	-	5.7	10.8	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.0	7.0	-	-	3.0	8.3	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6.9	-	-	-	12.9	-	-
Средства в других банках	-	1.3	0.0	-	0.0	0.0	0.0	-
Кредиты и авансы клиентам	15.2	10.0	10.7	-	14.0	11.7	11.3	-
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	15.8	1.3	0.0	-	6.7	2.2	3.9	-
Средства клиентов - текущие и расчетные счета	0.2	1.6	1.1	0.0	1.1	0.0	1.3	0.0
- срочные депозиты	15.8	5.0	4.6	4.9	9.2	5.0	5.2	2.5
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.9	-	4.4	-	7.5	4.5	4.4	-
Субординированный долг	-	8.9	-	-	-	7.8	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Фондовый риск.** Департамент операций на финансовых рынках проводит операции с долевыми инструментами в рамках лимитов, утвержденных Кредитным комитетом. Руководство Группы на регулярной основе осуществляет мониторинг подверженности фондовому риску на основании переоценки позиций по рынку, оценки непредвиденных потерь, результатов стресс-тестирования и сценарного анализа портфеля долевого ценных бумаг, проводимого независимым подразделением анализа рисков.

Переоценка позиций по портфелям долевого инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется на ежемесячной основе и по факту совершения операции подразделением, осуществляющим бухгалтерский учет и оформление операций.

**31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Сценарный анализ и стресс-тестирование проводится на регулярной основе подразделением риск-менеджмента, результаты рассматриваются руководством Группы. При проведении сценарного анализа и стресс-тестирования используются как исторические сценарии существенных и экстремальных колебаний стоимости инструментов и индексов, так и гипотетические сценарии.

На 31 декабря 2014 года Группа не была подвержена риску изменения цен акций (2013 г: была подвержена).

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов, обязательств и обязательств кредитного характера Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 619 394	582 176	1 984	6 203 554
Обязательные резервы в ЦБ РФ	661 348	-	-	661 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	223 582	612 776	-	836 358
Средства в других банках	29 781	3 295 113	2 687	3 327 581
Кредиты и авансы клиентам	54 332 890	938 050	-	55 270 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 504 053	44 297	-	18 548 350
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 190 147	958 967	-	12 149 114
Прочие финансовые активы	443 349	92 197	264	535 810
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>91 004 544</b>	<b>6 523 576</b>	<b>4 935</b>	<b>97 533 055</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	29 078 720	-	-	29 078 720
Средства клиентов	45 165 389	4 514 582	10 738 596	60 418 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	947 079	-	-	947 079
Прочие финансовые обязательства	459 163	280 172	537	739 872
Субординированный долг	2 250 323	2 250 364	-	4 500 687
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>77 900 674</b>	<b>7 045 118</b>	<b>10 739 133</b>	<b>95 684 925</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>13 103 870</b>	<b>(521 542)</b>	<b>(10 734 198)</b>	<b>1 848 130</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим. 33)</b>	<b>11 206 439</b>	<b>87 382</b>	<b>1 688</b>	<b>11 295 509</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения конечного контрагента, на которого Группа принимает кредитный риск. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

## 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов, обязательств и обязательств кредитного характера Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4 102 045	6 564 873	16	10 666 934
Обязательные резервы в ЦБ РФ	522 888	-	-	522 888
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	443 739	783 698	-	1 227 437
Средства в других банках	39 587	22 035	1 563	63 185
Кредиты и авансы клиентам	42 101 880	-	876 218	42 978 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 749 083	1 220 250	330 172	7 299 505
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 145 909	-	1 145 909
Прочие финансовые активы	156 180	116 050	7 920	280 150
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>53 115 402</b>	<b>9 852 815</b>	<b>1 215 889</b>	<b>64 184 106</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	5 551 411	1 479 558	675 720	7 706 689
Средства клиентов	41 151 900	617 171	3 229 992	44 999 063
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 909 493	-	332 724	3 242 217
Прочие финансовые обязательства	110 895	138 463	628	249 986
Субординированный долг	654 597	-	1 309 256	1 963 853
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>50 378 296</b>	<b>2 235 192</b>	<b>5 548 320</b>	<b>58 161 808</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>2 737 106</b>	<b>7 617 623</b>	<b>(4 332 431)</b>	<b>6 022 298</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим.33)</b>	<b>7 492 600</b>	<b>262 979</b>	<b>766</b>	<b>7 756 345</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения конечного контрагента, на которого Группа принимает кредитный риск. Денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

**Риск ликвидности.** В качестве риска балансовой ликвидности понимается возможная неспособность Группы своевременно обеспечивать выполнение своих обязательств перед кредиторами и клиентами, проводить расчеты по собственным операциям и расчеты с акционерами. Под ликвидностью активов понимается показатель, характеризующий их способность и скорость превращения в денежную форму. Группа подвержена риску балансовой ликвидности в связи с характером своей деятельности в качестве финансового посредника. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех обязательств перед клиентами и контрагентами, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка, оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, в том числе в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, для того, чтобы выполнить возможные требования по ликвидности.

### 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках управления уровнем ликвидности Группа планирует источники ликвидности, необходимые для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; заключает соглашения с целью получения доступа к дополнительным источникам финансирования; проводит сценарный анализ и стресс-тестирование позиций на предмет возможных оттоков денежных средств, обосновывает и поддерживает необходимый запас ликвидных активов и иных источников ликвидности.

В целях контроля уровня ликвидности Группа также рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа соблюдала все требования к нормативам.

Департамент операций на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности, подразделение риск-менеджмента проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Расчеты по сделкам спот включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	26 259 806	113 857	139 665	3 519 894	-	30 033 222
Средства клиентов	10 860 700	22 320 374	7 802 893	22 122 991	-	63 106 958
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 682	110 405	58 627	920 541	-	1 101 255
Прочие финансовые обязательства	11 615	265 635	266 470	20 336	8 557	572 613
Субординированный долг	33 893	163 996	201 169	3 666 446	2 584 969	6 650 473
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	1 022 280	1 587 406	2 681 046	4 050 478	-	9 341 210
Финансовые гарантии	66 106	270 076	848 853	906 839	-	2 091 874
Производные финансовые инструменты	12 606 036	-	-	-	-	12 606 036
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>50 872 118</b>	<b>24 831 749</b>	<b>11 998 723</b>	<b>35 207 525</b>	<b>2 593 526</b>	<b>125 503 641</b>

## 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	2 855 324	1 502 578	2 208 151	1 817 926	-	8 383 979
Средства клиентов	9 497 340	10 764 022	21 098 696	5 484 666	-	46 844 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	842 875	881 518	122 946	1 812 794	-	3 660 133
Прочие финансовые обязательства	178 723	11 018	60 245	-	-	249 986
Субординированный долг	12 939	62 607	76 798	2 204 689	344 613	2 701 646
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	114 515	313 279	1 363 056	3 874 643	-	5 665 493
Финансовые гарантии	12 005	189 315	715 000	857 610	-	1 773 930
Производные финансовые инструменты	2 878 065	-	-	-	-	2 878 065
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>16 391 786</b>	<b>13 724 337</b>	<b>25 644 892</b>	<b>16 052 328</b>	<b>344 613</b>	<b>72 157 956</b>

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

Расчеты по выплатам в отношении сделок спот будут осуществляться на нетто-основе. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на все или часть начисленных процентов.

## 31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>На 31 декабря 2014 года</b>						
Финансовые активы	30 185 800	15 725 805	13 145 752	29 471 578	9 004 120	97 533 055
Финансовые обязательства	36 816 570	21 644 466	7 307 927	27 657 081	2 258 881	95 684 925
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>(6 630 770)</b>	<b>(5 918 661)</b>	<b>5 837 825</b>	<b>1 814 497</b>	<b>6 745 239</b>	<b>1 848 130</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>(6 630 770)</b>	<b>(12 549 431)</b>	<b>(6 711 606)</b>	<b>(4 897 109)</b>	<b>1 848 130</b>	
<b>На 31 декабря 2013 года</b>						
Финансовые активы	20 698 953	10 615 915	16 870 239	15 545 362	453 637	64 184 106
Финансовые обязательства	13 106 138	12 064 750	22 673 028	9 990 604	327 288	58 161 808
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>7 592 815</b>	<b>(1 448 835)</b>	<b>(5 802 789)</b>	<b>5 554 758</b>	<b>126 349</b>	<b>6 022 298</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>7 592 815</b>	<b>6 143 980</b>	<b>341 191</b>	<b>5 895 949</b>	<b>6 022 298</b>	

Представленный в таблице выше анализ основан на контрактных сроках погашения. Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфель финансовых активов, имеющих для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», за исключением ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам прямого репо, которые отражены по сроку договора. Обязательства в категории «до востребования и менее 1 месяца» представлены в основном обязательствами по сделкам репо ЦБ РФ, в связи, с чем риск рефинансирования данных обязательств группой оценивается как умеренный. Банк проводит регулярную работу с пассивной базой, направленную на прогнозирование возможной динамики средств на текущих счетах клиентов, с целью обеспечения бесперебойности исполнения своих обязательств, в связи с востребованием средств клиентами. Проводится статистический анализ динамики остатков на счетах клиентов. Прогнозы по крупнейшим счетам клиентов – юридических лиц составляются на индивидуальной основе с учетом информации, предоставляемой клиентами, их специфики деятельности.

### **31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

По мнению руководства, совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск признания убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютных курсов.

### **32 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ в размере 10%; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки и банковские группы должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2014 и 2013 гг. Группа и Банк выполняли все внешние требования к уровню капитала.

### **33 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группе предъявлены иски на общую сумму 494 418 тысяч рублей в связи с финансовыми гарантиями, выданными в обеспечение исполнения обязательств на выполнение работ. В настоящее время судебное производство по искам не закончено, все дела рассматриваются в суде первой инстанции. Принципал, в свою очередь, предъявил иски к бенефициарам о взыскании суммы выполненных, но не оплаченных работ. По условиям банковских гарантий сумма гарантии уменьшается пропорционально сумме выполненных и принятых работ. По мнению, основанному на судебной практике, при рассмотрении исковых требований к Группе при наличии удовлетворённых требований принципала к бенефициарам суд обязан учесть уменьшение суммы гарантии на сумму выполненных работ. В связи с этим, резервы на сумму вероятных потерь в размере 247 209 тысяч рублей, созданы с учётом рассматриваемых исков принципала к бенефициарам. (См. Примечание 20).

### 33 Условные обязательства (продолжение)

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Менее 1 года	176 870	107 969
От 1 до 5 лет	41 868	28 582
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>218 738</b>	<b>136 551</b>

На 31 декабря 2014 года общая сумма будущих минимальных платежей к уплате Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 34 622 тысяч рублей (2013 г.: 22 577 тысяча рублей).

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

Обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**33 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Неиспользованные кредитные линии	9 361 037	5 665 493
Гарантии выданные	2 092 043	1 773 930
Импортные аккредитивы	84 388	316 922
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке	5 250	-
За вычетом резерва под обесценение обязательства кредитного характера	(247 209)	-
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>11 295 509</b>	<b>7 756 345</b>

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Российские рубли	10 762 383	7 207 009
Доллары США	434 700	405 803
Евро	98 426	143 533
<b>Итого</b>	<b>11 295 509</b>	<b>7 756 345</b>

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости депозитарных расписок, находящихся на хранении, Группа использует цену BGN (Bloomberg Generic Price) системы Bloomberg. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Акции предприятий	1 252 277	11 899 580
Акции кредитных организаций	164	1 273
Облигации предприятий	-	790
<b>Итого</b>	<b>1 252 441</b>	<b>11 901 643</b>

Депозитарные расписки в составе активов, принятых на хранение на 31 декабря 2014 года отсутствуют. Справедливая стоимость депозитарных расписок на 31 декабря 2013 года составляла 15 235 тысяч рублей.

**33 Условные обязательства (продолжение)**

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	612 776	-	783 699	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	22 149	-	28 326	-
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания по сделкам репо		-	-	140 463	104 307
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам репо	11	16 585 607	14 326 217	1 509 929	1 217 455
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания по сделкам репо	12	10 246 428	9 300 789	-	-
Кредиты, переданные в обеспечение	10, 17	4 217 858	2 853 367	4 756 597	2 988 011
<b>Итого</b>		<b>31 684 818</b>	<b>26 480 373</b>	<b>7 219 014</b>	<b>4 309 773</b>

## 34 Реклассификации финансовых инструментов, осуществленная в 2014 году

**Реклассификация из категории активов, имеющихся в наличии для продажи**

В декабре 2014 года Группа также перенесла следующие финансовые активы из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 11 и 12):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма реклассификации	Потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению (на дату реклассификации)	Эффективная процентная ставка
<i>Реклассифицированные в категорию, удерживаемые до погашения</i>			
Корпоративные еврооблигации	11 190 147	11 190 147	6,04% -17,82%
<b>Итого</b>	<b>11 190 147</b>	<b>11 190 147</b>	-

Реклассификация была осуществлена 31 декабря 2014 года, на основании изменения намерения руководства в связи со снижением цен на нефть в сочетании с международными санкциями привело к обвалу ликвидности и стабильности на российских финансовых рынках, подтверждением чему явилось существенное падение курса рубля и курса ценных бумаг на фондовом рынке, а также увеличение процентных ставок в связи с повышением ставки рефинансирования Центральным банком с 10,5% до 17% с целью остановить падение курса рубля.

Ниже указана балансовая стоимость и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Активы, удерживаемые до погашения</i>		
Корпоративные еврооблигации	11 190 147	11 190 147
<b>Итого</b>	<b>11 190 147</b>	<b>11 190 147</b>

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прочего совокупного дохода до даты реклассификации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные в составе прочего совокупного дохода, до даты реклассификации (в 2014 году)
Корпоративные еврооблигации	(969 737)
<b>Итого</b>	<b>(969 737)</b>

## 35 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Прим.	2014		2013	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	20 366	-	1 472 814	52 170
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(6 319 456)	(715 138)	(1 506)	(767)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	5 607 724	-	1 353 369
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(3 691)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	6 296 287	-	1 509	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(20 199)	(5 547 552)	(1 468 611)	(1 407 181)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	131 045	507 035	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	-	-	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость сделок спот</b>	<b>14, 20</b>	<b>104 352</b>	<b>4 206</b>	<b>(2 409)</b>

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на ММВБ либо на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Группа имела неурегулированные обязательства на поставку корпоративных еврооблигаций со справедливой стоимостью 502 857 тысяч рублей на конец отчетного периода (2013 г.: нет), Группа отражает данные форвардные контракты в отчете о финансовом положении как обязательства по справедливой стоимости в сумме (24 365) тысяч рублей (2013 г.: нет) См. Примечание 20.

## 36 Справедливая стоимость активов и обязательств

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2014			31 декабря 2013			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>							
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>							
- Корпоративные облигации	-	612 776	-	612 776	1 086 462	-	1 086 462
- Корпоративные еврооблигации	220 355	-	-	220 355	140 463	-	140 463
- Долевые ценные бумаги	-	-	3 227	3 227	-	512	512
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>							
- Корпоративные еврооблигации	15 775 239	-	-	15 775 239	6 072 050	-	6 072 050
- Еврооблигации Российской Федерации	2 728 814	-	-	2 728 814	-	-	-
- Кредитные ноты	-	-	-	-	-	1 163 598	1 163 598
- Корпоративные облигации	-	44 297	-	44 297	56 653	-	56 653
- Корпоративные акции	-	-	-	-	7 204	-	7 204
<b>Прочие финансовые активы</b>							
- Производные финансовые инструменты	104 352	-	-	104 352	4 206	-	4 206
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>							
	<b>18 828 760</b>	<b>657 073</b>	<b>3 227</b>	<b>19 489 060</b>	<b>7 367 038</b>	<b>1 164 110</b>	<b>8 531 148</b>

36 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

	31 декабря 2014			31 декабря 2013			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>							
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
<i>Прочие финансовые обязательства</i>							
- Производные финансовые инструменты	172 296	-	-	172 296	2 409	-	2 409
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>172 296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>172 296</b>	<b>2 409</b>	<b>-</b>	<b>2 409</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года корпоративные облигации, выпущенные Международной финансовой корпорацией, включенные в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в связи с отсутствием на отчетную дату рыночной котировки и торгов в течение последних 10-ти дней, были отражены в приведенной выше таблице как финансовые инструменты 2 уровня иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Корпоративные облигации	612 776	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G-Curve
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Корпоративные облигации	44 297	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G-Curve
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ</b>	<b>657 073</b>		

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года произошло изменение в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 уровня (2013 г.: не произошло).

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций, в приведенной выше таблице, используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

**36 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 уровня, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
- Кредитные ноты	1 163 598	Справедливая стоимость базовых активов, Bloomberg BGN BID, котируются на Ирландской, Лондонской и Берлинской фондовых биржах	Рыночная котировка базовых активов	+/-1%	+65 010/ -63 360
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	<b>1 163 598</b>	-	-	-	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года изменение в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 уровня не произошло.

**(б) Однократные оценки справедливой стоимости**

Группа признала стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 уровню оценки иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 486	Отчет независимого оценщика	Цены сделок с аналогичными объектами и ожидаемые доходы от объекта оценки	+/-10%	+/- 4 749

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи включают в себя объект недвижимости, полученный в собственность за неплатежи.

36 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

**(в) Процессы оценки для многократной и однократной оценки 3 уровня иерархии справедливой стоимости**

Результаты оценки активов с 3 уровнем иерархии справедливой стоимости анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отнесенных к 3 уровню определяется путем привлечения независимого оценщика. Долевые инструменты 3 уровня, как правило, оцениваются с применением метода чистых активов. Долговые инструменты 3 уровня, такие как кредитные ноты, оцениваются на основании изменений справедливых стоимостей базовых ценных бумаг, определяемых как цены спроса. Пересмотр процедур и методов оценки осуществляется на ежегодной основе. Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

**(г) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Средства в других банках</b>	3 327 581	-	3 327 581	63 185	-	63 185
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
- Корпоративные кредиты	-	46 410 114	52 161 933	-	40 401 864	40 401 864
- Кредиты физическим лицам	-	3 056 534	3 008 960	-	2 477 539	2 477 539
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	95 785	100 047	-	98 695	98 695
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>						
- Корпоративные еврооблигации		11 190 147	11 190 147		-	-
- Кредитные ноты		417 193	958 967		1 078 229	1 145 909
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Требования по аккредитивам	-	249 535	249 535	-	137 007	137 007
- Прочая дебиторская задолженность	-	88 957	88 957	-	21 398	21 398
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	-	57 932	57 932	-	94 625	94 625
- Возвратная предоплата по аренде	-	34 800	34 800	-	22 787	22 787
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	234	234	-	127	127
<b>Итого</b>	<b>3 327 581</b>	<b>61 601 231</b>	<b>71 179 093</b>	<b>63 185</b>	<b>44 332 271</b>	<b>44 463 136</b>

## 36 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	1 Уровень	2 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	Балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>Средства других банков</b>						
- Сделки по договорам репо с ценными бумагами	-	24 455 442	24 455 442	-	1 321 762	1 321 762
- Депозиты других банков	-	2 089 335	2 089 335	-	3 278 682	3 278 682
- Депозиты ЦБ РФ	-	1 527 034	1 527 034	-	2 104 634	2 104 634
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	1 006 909	1 006 909	-	1 001 611	1 001 611
<b>Средства клиентов</b>						
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	7 467 594	7 467 594	-	7 066 585	7 066 585
- Срочные депозиты юридических лиц	-	17 248 506	17 389 848	-	11 519 331	11 519 331
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	694 458	694 458	-	540 801	540 801
- Срочные депозиты физических лиц	-	35 078 906	34 866 667	-	25 872 346	25 872 346
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
- Облигации	733 511	-	883 261	1 543 785	-	1 529 616
- Векселя	-	63 818	63 818	-	1 712 601	1 712 601
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Обязательства по аккредитивам	-	249 535	249 535	-	137 007	137 007
- Резерв по обязательствам кредитного характера	-	247 209	247 209	-	-	-
- Отложенные доходы	-	43 872	43 872	-	26 980	26 980
- Обязательства по финансовой аренде	-	11 761	11 761	-	-	-
- Задолженность по операциям с платежными картами	-	8 537	8 537	-	69 043	69 043
- Начисленные обязательства	-	4 747	4 747	-	10 764	10 764
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	-	1 915	1 915	-	3 783	3 783
<b>Субординированный долг</b>						
- Субординированный долг	-	4 500 687	4 500 687	-	1 963 853	1 963 853
<b>Итого</b>	<b>733 511</b>	<b>94 700 265</b>	<b>95 512 629</b>	<b>1 543 785</b>	<b>56 629 783</b>	<b>58 159 399</b>

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

## 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», по состоянию на 31 декабря 2014 года Группа классифицировала/распределяла свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	6 203 554	-	-	-	6 203 554
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	661 348	-	-	-	661 348
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	836 358	-	836 358
<b>Средства в других банках</b>	3 327 581	-	-	-	3 327 581
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
- Корпоративные кредиты	52 161 933	-	-	-	52 161 933
- Кредиты физическим лицам	3 008 960	-	-	-	3 008 960
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	100 047	-	-	-	100 047
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	18 548 350	-	-	18 548 350
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>					
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	11 190 147	11 190 147
- Кредитные ноты	-	-	-	958 967	958 967
<b>Прочие финансовые активы</b>					
- Требования по аккредитивам	249 535	-	-	-	249 535
- Производные финансовые инструменты	-	-	104 352	-	104 352
- Прочая дебиторская задолженность	88 957	-	-	-	88 957
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	57 932	-	-	-	57 932
- Возвратная предоплата по аренде	34 800	-	-	-	34 800
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	234	-	-	-	234
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>65 894 881</b>	<b>18 548 350</b>	<b>940 710</b>	<b>12 149 114</b>	<b>97 533 055</b>

## 37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	10 666 934	-	-	-	10 666 934
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	522 888	-	-	-	522 888
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	1 227 437	-	1 227 437
<b>Средства в других банках</b>	63 185	-	-	-	63 185
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
- Корпоративные кредиты	40 401 864	-	-	-	40 401 864
- Кредиты физическим лицам	2 477 539	-	-	-	2 477 539
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	98 695	-	-	-	98 695
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	7 299 505	-	-	7 299 505
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	-	-	-	1 145 909	1 145 909
<b>Прочие финансовые активы</b>					
- Требования по аккредитивам	137 007	-	-	-	137 007
- Прочая дебиторская задолженность	21 398	-	-	-	21 398
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	94 625	-	-	-	94 625
- Расчеты по сделкам спот	-	-	4 206	-	4 206
- Возвратная предоплата по аренде	22 787	-	-	-	22 787
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	127	-	-	-	127
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>54 507 049</b>	<b>7 299 505</b>	<b>1 231 643</b>	<b>1 145 909</b>	<b>64 184 106</b>

**38 Операции со связанными сторонами**

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2014				31 декабря 2013			
	Акции- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Акции- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ:</b>								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	3 227	-	-	-	512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:								
- Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 31.12.2014: 7,4%)	-	-	2 117 924	-	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 31.12.2014: 13,5% – 22,0%; 31.12.2013: 13,5% – 22,0%)	-	290	828 596	58 642	-	1 139	-	42 673
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	(17 592)	-	-	-	(9 088)
Прочие активы	2	55	10 628	1	-	142	1 317	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 31.12.2014: 0,0% - 20,0%; 31.12.2013: 0,0 % - 10,5 %)	2 283 498	720 143	4 895 017	211	2 929 235	535 194	566 796	3
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 31.12.2014: 9,50%)	-	-	1 125 165	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	209	1 163	-	-	148	1 348	-
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:</b>								
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	69 866	-	-	-	-	-

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2014				2013			
	Акцио- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Акцио- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Процентные доходы	-	-	46 966	9 549	-	-	18 459	5 319
Процентные расходы	(153 277)	(36 906)	(65 215)	-	(142 341)	(42 843)	(32 818)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	(8 504)	-	-	-	(8 545)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 715	-	-	2 877	511
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(10 262)	1 677	(20 873)	-	(1 441)	(1 498)	5 187	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 333 629)	(230 619)	(1 213 772)	-	(117 172)	(31 188)	(50 993)	-
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(626 063)	-	-	-	(5 879)	-
Комиссионные доходы	3 410	760	13 691	50	286	813	14 818	48
Прочие операционные доходы	-	35	2 587	-	-	29	2 976	1
Административные и прочие операционные расходы	-	(122 817)	(23 291)	-	-	(301 724)	(4 768)	-

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

**38 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	2014				2013			
	Акцио- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Акцио- неры	Ключе- вой управ- ленчес- кий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	-	-	21 710	-	-	-	46 159	-
Прочие условные обязательства	-	6 849	-	4 206	-	5 385	-	47 906

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	118 017	120 696
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	177 023
- Прочее	754	718
<b>Итого</b>	<b>118 771</b>	<b>298 437</b>

В феврале 2014 года Банк произвел начисление в сумме 251 244 тысяч рублей по выплате вознаграждений персоналу по итогам 2013 года, которое было отражено в составе расходов на персонал 2013 года. На момент утверждения консолидированной финансовой отчетности сумма расходов, относящихся к управленческому персоналу, не могла быть надежно определена.

В апреле 2014 года Банк определили сумму выплат, приходящихся на управленческий персонал в размере 177 023 тысяч рублей, указанная сумма включена в состав краткосрочных премиальных выплат за 2013 год в таблице выше.

Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года был избран в следующем составе:

- Абрамов А.Г.
- Братухин С.Б.
- Вексельберг В.Ф.
- Игнатова Е.С.
- Лифар О.В.
- Матвеева И.А.
- Прохоров М.Д.
- Чемезов С.В.

С 9 августа 2014 Председателем Совета директоров назначена Игнатова Екатерина Сергеевна.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года было избрано в следующем составе:

- Красавцева Е.А.
- Лифар О.В.
- Сиразутдинов А.Г.
- Сухинин С.А.
- Ферафонов А.В.
- Фирсик О.В.
- Шабайкин В.В.

С 14 февраля 2011 года Председателем Правления Банка является Лифар Оксана Витальевна (назначена решениями Совета директоров от 14.02.2011 (Протокол № 2 от 14.02.2011), от 13.02.2013 (Протокол № 1 от 13.02.2013) и от 12.02.2015 (Протокол № 2 от 15.02.2015)).

### **39 События после окончания отчетного периода**

В феврале 2015 года Банк принял участие в конкурсе по отбору инвестора для предупреждения банкротства банка «Таврический» (ОАО), который проводила Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ), и был выбран в качестве инвестора как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия по финансированию мероприятий по предупреждению банкротства банка «Таврический».

Особенностью плана санации инвестора является участие в нем крупнейших кредиторов банка «Таврический» – ОАО «Ленэнерго» и ОАО «МРСК Северо-Запада». В этой связи предусмотрено совместное финансирование мероприятий по санации путем предоставления АСВ финансовой помощи на сумму 28 млрд руб. сроком на 10 лет за счет средств Банка России под обеспечение и реструктуризацию обязательств банка «Таврический» перед указанными выше компаниями в субординированные депозиты в совокупном размере 12,7 млрд руб. сроком на 20 лет.

В соответствии с изменениями в плане участия АСВ в предупреждении банкротства банка «Таврический» предусмотрено снижение уставного капитала банка «Таврический» до 1 рубля и проведение последующей рекапитализации в пользу Банка, что позволит последнему стать основным акционером банка «Таврический».

Помимо этого запланирована реорганизация банка «Таврический» в форме его присоединения к Банку в срок до 1 июля 2022 года.

В настоящий момент Банк не может точно оценить финансовый эффект от объединения с банком «Таврический». Данная оценка будет возможна после окончания разработки и утверждения АСВ плана санации.

В марте 2015 года зарегистрирована дочерняя компания ООО «ВДМ Риал Эстейт» со 100% участием. Указанную дочернюю компанию Банк предполагает использовать для операций на рынке недвижимости.

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»  
Г. Д. Арутюнян  
27 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 98 (девяносто восемь)  
листов.